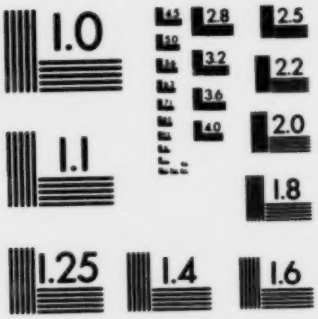
MS109

Micromedia Limited



MICROCOPY RESOLUTION TEST CHART
NATIONAL BUREAU OF STANDARDS
STANDARD REFERENCE MATERIAL 1010a
(ANSI and ISO TEST CHART No. 2)

This statement was filmed with this document.
If the pages of the document are less clear
than this statement it is due to the poor
photographic quality of the document.

NATIONAL MICROGRAPHICS ASSOCIATION

24x

the impact of the 1985 and 1986 budgets on disposable income

national council of welfare

april 1986

Canada

THE IMPACT OF THE 1985 AND 1986 BUDGETS ON DISPOSABLE INCOME

April 1986

Government of Canada
Gouvernement du Canada

National Council of Welfare
Conseil national du Bien-être social

Copies of this publication may be obtained from:
National Council of Welfare
Brooke Claxton Building
Ottawa K1A 0K9

Également disponible en français sous le titre:
L'impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible

© Minister of Supply and Services Canada 1986
Cat. No.H68-17/1986E
ISBN 0-662-14711-11

TABLE OF CONTENTS

	Page
INTRODUCTION	1
CHANGES TO TAXES AND TRANSFERS	2
a. income taxes	2
b. sales and excise taxes	2
c. refundable sales tax credit	3
d. child benefits	7
THE IMPACT OF THE BUDGETS ON DISPOSABLE INCOME	9
a. two-earner couples	10
b. one-earner couples	15
c. single parents	16
d. single persons	16
TRENDS IN DISPOSABLE INCOME AFTER THE TWO BUDGETS	26
THE EFFECTS OF FEDERAL SALES TAX CHANGES	32
THE EFFECTS OF THE TWO SURTAXES	36
TRENDS IN TAX REVENUES	42
CONCLUSION	47
FOOTNOTES	48

INTRODUCTION

Last July the National Council of Welfare published Giving and Taking: The May 1985 Budget and the Poor. The report explained the effects of the federal Budget's proposed changes to elderly and child benefits and to sales and income taxes on low, middle and upper-income families and individuals.

The February 1986 Budget announced additional changes to taxes and child benefits. To properly assess the impact of these measures, we must look at how they combine with those from the previous Budget.

This background paper analyzes the effect of the 1985 and 1986 Budgets on the disposable income of Canadians at different income levels, with emphasis on those below the poverty line. By 'disposable income' we mean income from earnings, family allowances and sales and child tax credits less federal and provincial income taxes, Canada/Quebec Pension Plan contributions and unemployment insurance premiums. ('Income after taxes' and 'net income' are other terms for the same concept.)

Before turning to the findings, we briefly review the various changes made to taxes and child benefits in the last two Budgets.

CHANGES TO TAXES AND TRANSFERS

a. income taxes

The May 1985 Budget eliminated the federal tax reduction, a form of tax relief for lower and middle-income taxpayers which would have paid up to $50 per individual and $100 per family this year. It shifted the personal income tax system from full to partial indexation: Starting in 1986, personal exemptions (the basic personal exemption, married or equivalent exemption and age exemption) and tax brackets (the blocks of income that are taxed at progressively higher rates, ranging this tax year from 6 percent of the first $1,308 of taxable income to 34 percent of taxable income over $15,565) are being indexed only by the amount that inflation exceeds 3 percent a year. The Budget introduced a $500,000 lifetime exemption on capital gains and raised the tax deduction limits for contributions to private pension plans and Registered Retirement Savings Plans: In both cases, increases are to be phased in over the next several years and will not take full effect until 1990. A surtax on high-income taxpayers was imposed from July 1985 to December 1986; the surtax takes 5 percent of basic federal tax between $6,000 and $15,000 and 10 percent of basic federal tax over $15,000.

The February 1986 Budget imposed a 3 percent surtax on basic federal tax for all taxpayers, rich and poor alike. The new tax comes into effect July 1, 1986. Unlike the high-income surtax, which expires the end of this year, the 3 percent general surtax would appear to be permanent.[1]

b. sales and excise taxes

The May 1985 Budget extended a one percentage point increase in federal sales tax rates that was to have ended on December 31, 1988 and raised them by another percentage point to 7 percent on construction materials and cable and pay television services, 14 percent for alcoholic beverages and tobacco, and 11 percent for other taxable goods. Certain

items, such as candy and confectionery and some health products, were made subject to federal sales tax. Excise taxes on cigarettes, alcohol, tobacco and motive fuels were increased.

The February 1986 Budget raised the federal sales tax by another percentage point (to 8 percent, 15 percent and 12 percent, respectively for the categories listed in the previous paragraph) effective April 1, 1986. Excise taxes and duties on alcohol went up another 4 percent and on tobacco products by 6 percent as of February 27, 1986.

c. refundable sales tax credit

The 1986 Budget also introduced a welcome and important innovation in the form of a refundable sales tax credit worth $50 per adult and $25 per child for low-income Canadians. The maximum sales tax credit goes to those with net family income under $15,000 and is reduced by 5 percent of net family income above $15,000.

The first sales tax credits will be paid early in 1987, after taxfilers send in their 1986 tax returns. Some 4 million families and individuals will be eligible for the credit and close to 90 percent will get the maximum payment. The sales tax credit will cost the federal government an estimated $200 million in the 1986-87 fiscal year, $330 million in 1987-88 and $360 million in 1990-91. (Ottawa will more than make up for these expenditures with the 3 percent surtax alone, which will collect an estimated $560 million in 1986-87, $1.05 billion in 1987-88 and $1.4 billion in 1990-91).

Table 1 shows the refundable sales tax credit payable to families and individuals at different income levels. An eligible single Canadian gets up to $50 a year. A single parent with one child, for example, can get as much as $75. The maximum sales tax credit for a couple with two children is $150. The credit is reduced by 5 cents for every dollar above $15,000 and disappears past a certain point (e.g., $18,000 in net income for a couple with two children).

Table 1

Federal Sales Tax Credits, By Type and Size of Family, 1986 Taxation Year

Net Family Income[1]	Single Person	Couple: number of children under age 18				
		None	One	Two	Three	Four
$15,000 or less	$ 50	$ 100	$ 125	$ 150	$ 175	$ 200
16,000	0	50	75	100	125	150
17,000	0	0	25	50	75	100
18,000	0	0	0	0	25	50
19,000	0	0	0	0	0	0

Net Family Income	Single Parent: number of children under age 18			
	One	Two	Three	Four
$15,000 or less	$ 75	$ 100	$ 125	$ 150
16,000	25	50	75	100
17,000	0	0	25	50
18,000	0	0	0	0

1. Total family income less employment expense deductions, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums, union dues, and allowable child care expenses.

Like the child tax credit, the sales tax credit calculates its benefits on the basis of net family income. 'Net family income' is total family income less employment expense deductions, Canada/Quebec Pension Plan contributions, unemployment insurance premiums, Registered Pension Plan and RRSP contributions, child care expenses eligible for the child care expenses deduction, union or professional association dues and allowable business investment losses. Most employed applicants eligible for the sales tax credit will only be able to deduct their C/QPP contributions, unemployment insurance premiums and, for union members, union dues; lower-income Canadians generally do not belong to private pension plans, contribute to RRSPs, claim child care expenses or incur business investment losses.

Because of these deductions, the actual (gross) income levels for receipt of maximum and partial sales tax credits are somewhat higher than the net family incomes listed in Table 1 would indicate. Table 2 looks at two-earner couples, single parents and single persons. Childless couples with gross income up to $16,607 qualify for the maximum sales tax credit of $100 in the current tax year and a partial credit is payable to those with gross incomes in the $16,608 to $18,673 range. Thus all childless couples with incomes below the low-income line (an estimated $14,081 for a two-person family living in a metropolitan area) will receive the maximum sales tax credit of $100, and those with incomes up to $4,592 above the line qualify for a partial payment.

A two-earner couple supporting one child on an income of $16,975 or less will receive the maximum sales tax credit of $125 and partial payments are available up to $19,562; since the estimated poverty line is $18,836 for a three-person family living in a city of 500,000 or more, all low-income families of this type will get either a maximum or partial credit. However eligibility for partial benefits ends below the low-income line for two-earner couples with two or more children, and the gap between the cutoff point for the sales tax credit and the poverty line widens with increasing family size. The cutoff point for partial credits for a couple with four children, for instance, is $22,230, which is only 81 percent of the low-income line.

Table 2

Income Cutoffs for Maximum and Partial Sales Tax Credits, by Type and Size of Family, 1986 Taxation Year

Gross Income Cutoffs

	Maximum Sales Tax Credit	For Maximum Credit	As Percentage of Poverty Line	For Partial Credit	As Percentage of Poverty Line	Poverty Line
Two-Earner Couple no. of children						
0	$ 100	$16,607	118%	$18,673	133%	$14,081
1	125	16,975	90	19,562	104	18,836
2	150	17,342	80	20,451	94	21,705
3	175	17,710	70	21,340	84	25,294
4	200	18,077	65	22,230	81	27,626
Single Parent no. of children						
1	75	16,502	118	18,046	128	14,081
2	100	16,869	90	18,935	101	18,836
3	125	17,237	80	19,824	91	21,705
4	150	17,606	68	20,714	80	25,294
Single Person	50	16,134	151	17,156	161	10,673

1. Gross income is earnings and child benefits.
2. A couple with two children qualifies for the maximum sales tax credit ($150) if its total income is $17,342 or less and no longer qualifies for partial credits if its income is $20,452 or more.

All low-income single parents with one child qualify for the full sales tax credit, worth $75 a year in their case. All low-income single parents with two children will receive a credit, and most will get the maximum amount of $100 ($50 for the adult, $25 for each child). For those supporting three children, eligibility for partial benefits ends at gross income of $19,824, which is 91 percent of the poverty line for a metropolitan center like Vancouver, Toronto or Montreal.

The refundable sales tax credit will benefit all low-income single Canadians and many who are above the poverty line but still live on modest incomes. Table 2 shows that the income cutoff for the maximum sales tax credit of $50 is $16,134 in 1986, a level substantially above the estimated low-income line of $10,673 for a city of 500,000 or more. Eligibility for partial benefits ends at $17,156, which is $6,483 above the poverty line.

The February 1986 Budget does not say whether or not the federal sales tax credit, and the $15,000 net family income limit for full benefits, will be indexed in some manner. (As explained below, the child tax credit will be indexed to the amount that inflation exceeds 3 percent a year). Without some form of inflation protection, fewer and fewer Canadians will qualify for the sales tax credit as the years go by and the real value of the credit will decline steadily.

d. child benefits

The May 1985 Budget announced a series of modifications to federal child benefits. From 1986 on, the family allowance will be indexed each year to the amount of inflation over 3 percent, no longer to the full increase in the cost of living. The child tax credit will be raised from its 1985 maximum payment of $384 per child to $454 for the 1986 tax year, $489 in 1987 and $524 in 1988; from 1989 on, the child tax credit will be limited to the same inflation-over-3 percent indexation factor as the family allowance. The 'turnover point' (the level of net family income

above which the child tax credit is reduced by 5 cents for every dollar) was lowered from $26,330 to $23,500 for the 1986 taxation year and thereafter will be indexed by the amount of inflation over 3 percent. The children's tax exemption will be reduced from its current amount of $710 per child to $560 in the 1987 taxation year, $470 in 1988 and the amount of the family allowance starting in 1989.

Giving and Taking: the May 1985 Budget and the Poor argued that, despite the increase in the child tax credit, many poor and all middle-income families with children will receive lower net child benefits as a result of the partial indexation of family allowances and the reduction in the children's tax exemption. The losses will mount with each passing year. After the various changes are fully phased in by 1990, all families - the poorest included - will get less than they would without the 1985 Budget's changes because the federal child benefits system will fail to keep pace with inflation.

The February 1986 Budget made a change in the payment schedule for the child tax credit. Since its inception in 1978, the child tax credit has been paid once a year. Eligible families have received their child tax credit after they filed their tax return, which means that the credit for the 1986 tax year normally would be delivered early in 1987. Beginning this year, however, families with incomes of $15,000 or less will get a pre-payment of their 1986 child tax credit of $300 per child in November and the rest ($154 per child this tax year) next year. Close to a million families will be eligible for the pre-payment.

THE IMPACT OF THE BUDGETS ON DISPOSABLE INCOME

The graphs and tables that follow show the net effect of the 1985 and 1986 Budgets together on the disposable income of families and individuals at different income levels. The analysis takes into account the following changes: the partial indexation of family allowances, the gradual increase in the child tax credit and the lowering and partial indexation of its turnover point, the gradual decrease in the children's tax exemption, the partial indexation of personal tax exemptions and tax brackets, the elimination of the federal income tax reduction, the raise in tax deduction limits for private pension plan and RRSP contributions, the imposition of federal surtaxes and the introduction of the refundable sales tax credit. We do not include the $500,000 lifetime capital gains exemption or the impact of increases in federal sales and excise taxes (which affect the cost of a number of goods and services but not the disposable income of families and individuals). All figures have been converted to constant (1986) dollars so that we can discern real changes in taxes, benefits and income. Other assumptions are given in the footnotes.[2]

The analysis looks at Canadians who obtain most of their income from employment earnings. Families and individuals with earnings below the poverty line are 'working poor', a group that makes up close to half of the low-income population.

To assess the Budgets' effects on very poor Canadians, we include families and individuals with no earnings. Almost all of these people in fact would depend on provincial social assistance (welfare) for most of their income. This paper does not examine changes in welfare rates, which in any event are not directly affected by the federal Budgets. Keep in mind, then, that all figures for families and single persons with no earnings include only the federal sales tax credit and, for families, the child tax credit and family allowances.

a. two-earner couples (Tables 3 and 4, Figures A and B)

Table 3 and Figures A and B chart the impact of the 1985 and 1986 Budgets on the disposable income of two-earner couples with two children. For each year from 1986 through 1990, each family's disposable income before the two Budgets is substracted from its disposable income after the Budgets. In other words, we compare each family's after-tax income as it will be with what it would have been if the various measures in the last two federal Budgets had not been enacted.

The last column in Table 3 gives the total change in disposable income over the next five years and expresses the amount as a percentage of family earnings over the same period. Among the earnings levels shown, the upper-middle income ($50,000) family experiences the largest loss in disposable income - $4,600 - over the five-year period. (We estimate that the average income for a couple with two children and employment earnings as its major source of income is $40,800 in 1986). Very poor families with incomes less than half the poverty line come out ahead by $758 but other low-income families lose substantial amounts of income. A two-earner couple supporting two children on earnings equal to three-quarters the estimated poverty line ($16,280) will lose over $1,200 while a family with combined spouses' earnings at the low-income line ($21,700) is behind by more than $2,100. A couple earning $25,000 loses $2,500 in disposable income.

Note that the high-income couple with $100,000 loses only $2,182 - significantly **less** than middle-income families. In fact the family earning just $21,700 loses about the same amount of disposable income (close to $2,200) as the $100,000 family which earns five times as much.

Measuring losses as a percentage of earnings, the families at $21,700, $25,000 and $30,000 are hardest hit: Their overall losses in disposable income amount to 2 percent of cumulative family earnings. The

average-income ($40,000) couple's total loss in disposable income comes to 1.9 percent of total earnings. The $100,000 family's $2,182 loss represents a negligeable 0.4 percent of its earnings from 1986 to 1990.

What explains these results? The 1985 and 1986 Budgets made a number of changes to taxes and child benefits, some of which increase disposable income, others the opposite. Table 4 disentangles these factors as they affect low-income couples with children.

Let's look first at the two-earner family earning $10,850. This is a low wage by anyone's standard; it represents half the poverty line for a metropolitan area and little more than one-quarter of the average income for a couple with two children.

In 1986 the family gets $23 less in family allowances than it would if the government had not chosen to partially index benefits. Because of the elimination of the federal tax reduction, the imposition of a 3 percent surtax and the partial indexation of the tax system, the couple moves above the federal taxpaying threshold and pays $35 more in federal and provincial taxes. The $23 loss in family allowances and $35 tax increase mean that the family loses $58 in disposable income in 1986.

The same poor family gains $60 in child benefits in 1987 because the increase in its child tax credit is more than the loss in the family allowance. The couple pays $85 more in income taxes. However it now gets a refundable sales tax credit of $145 in respect of the 1986 taxation year. In the end, the couple is $120 ahead as a result of the two Budgets. (Remember that these figures have been converted to constant 1986 dollars to permit valid comparisons over time).

The family is $52 ahead of the game in 1988. However starting in 1989, its income tax increases more than offset its child benefit and sales tax credit gains. The poor couple's disposable income in 1989 is $48 less than it would be without the 1985 and 1986 Budgets, and the loss rises to $167 in 1990. The various gains and losses from 1986 through 1990 produce an overall $101 loss in disposable income for the five years.

Table 3

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Two-Earner Couple With Two Children, by Family Earnings, 1986–1990

Change in Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars

Family Earnings	1986	1987	1988	1989	1990	Total	As Percentage of Family Earnings[2]
$ 0	$ - 23	$ + 204	$ + 207	$ + 212	$ + 158	$ + 758	-
½ poverty line ($10,850)	- 58	+ 120	+ 52	- 48	- 167	- 101	- 0.2%
¾ poverty line ($16,280)	- 179	- 110	- 218	- 316	- 425	- 1,248	- 1.5
poverty line ($21,700)	- 226	- 329	- 436	- 538	- 647	- 2,177	- 2.0
$25,000	- 237	- 367	- 500	- 633	- 764	- 2,501	- 2.0
$30,000	- 257	- 533	- 634	- 737	- 844	- 3,006	- 2.0
$40,000	- 323	- 667	- 822	- 962	- 1,107	- 3,881	- 1.9
$50,000	- 374	- 739	- 978	- 1,186	- 1,325	- 4,602	- 1.8
$80,000	- 636	- 118	- 487	- 807	- 1,048	- 3,096	- 0.8
$100,000	- 503	+ 118	- 284	- 628	- 885	- 2,182	- 0.4

1. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums. Figures for families with no earnings include federal child benefits and the sales tax credit only and do not include provincial social assistance.
2. Total change in disposable income divided by total family earnings from 1986 to 1990.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Table 4

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Low-Income Two-Earner Couples With Two Children, 1986-1990

Constant (1986) Dollars

Family Earnings	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ poverty line ($10,850)						
FA/CTC[1]	$ - 23	$ + 60	$ + 68	$ + 78	$ + 29	$ + 211
sales tax credit	n.a.	+ 145	+ 139	+ 134	+ 128	+ 546
income taxes	+ 35	+ 85	+ 155	+ 260	+ 324	+ 859
disposable income[2]	**- 58**	**+ 120**	**+ 52**	**- 48**	**- 167**	**- 101**
¾ poverty line ($16,280)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	+ 123	+ 93	+ 64	+ 36	+ 316
income taxes	+ 156	+ 293	+ 379	+ 458	+ 490	+ 1,776
disposable income	**- 179**	**- 110**	**- 218**	**- 316**	**- 425**	**- 1,248**
poverty line ($21,700)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	0	0	0	0	0
income taxes	+ 203	+ 389	+ 504	+ 616	+ 676	+ 2,388
disposable income	**- 226**	**- 329**	**- 436**	**- 538**	**- 647**	**- 2,177**

1. Gross family allowances and child tax credit.
2. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Figure A

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Two-Earner Couple with Two Children, 1986-1990

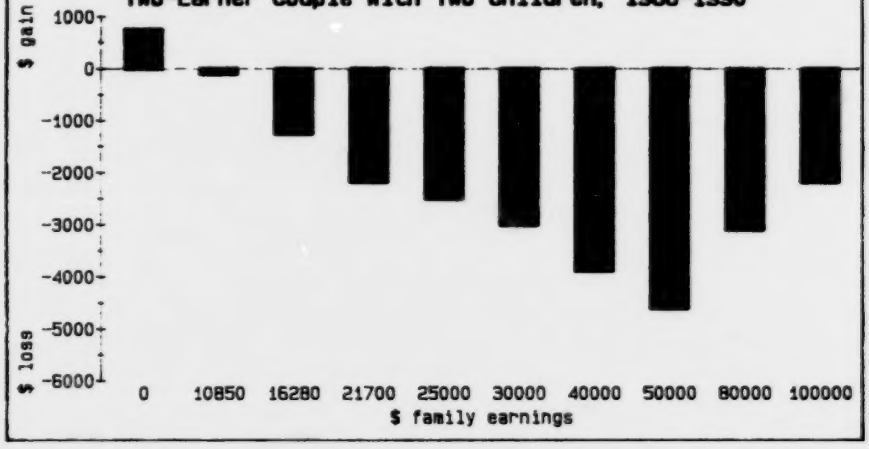
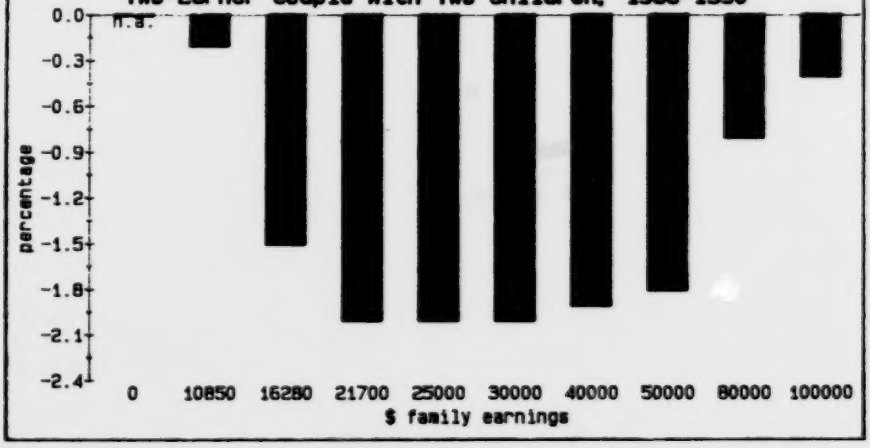


Figure B

Change in Disposable Income as a Percentage of Earnings, Two-Earner Couple With Two Children, 1986-1990



The two-earner couple raising two children on earnings of $16,280 (three-quarters the low-income line and less than half of average income) loses $1,248 in disposable income from 1986 through 1990. It receives a total of $211 more in child benefits from 1986 through 1990 thanks to the May 1985 Budget's decision to raise the child tax credit, which more than makes up for its loss in family allowances. The couple also benefits from the February 1986 Budget's introduction of a refundable sales tax credit, to the tune of $316 in total. However the income tax changes, which raise federal and provincial taxes by $1,776, counteract the family's child benefit and sales tax credit gains, so in the end it loses $1,248 in disposable income.

The couple with earnings equal to the low-income line ($21,700) does not qualify for the refundable sales tax credit because its net income is too high. It pays $2,388 more in income taxes over the next five years and gains $211 in child benefits. As a result, the family loses a total of $2,177.

The same factors explain the losses in disposable income for the other families shown in Table 3. However the increased taxes on middle and upper-income families are partially offset by tax savings due to increased deductions for private pension plan and RRSP contributions. Because tax deductions pay larger benefits to higher-income taxfilers, the $100,000 couple in our example ends up losing relatively little disposable income over the five-year period. However its losses mount from 1988 on as tax increases from partial indexation and the 3 percent surtax exceed tax savings from higher pension savings deductions.

b. one-earner couples (Tables 5 and 6, Figures C and D)

The Budgets' impact on one-earner couples with two children is detailed in Tables 5 and 6 and Figures C and D. Among the families shown in Table 5, the family with earnings about the average ($40,000 in 1986) suffers the largest loss in disposable income - $4,644 from 1986 to 1990. The poorest families, who do not pay income tax, come out $758 ahead thanks

to child tax credit increases and the introduction of the refundable sales tax credit. At the other end of the income spectrum, the $100,000 family actually **gains** $517 in disposable income as a result of larger tax breaks from higher private pension and RRSP deduction limits. Working poor and middle-income families lose more in percentage terms than affluent families earning $80,000 and up.

Table 6 breaks the figures down for low-income couples. Again, gains from the sales tax credit and higher child tax credit are gobbled up by increases in income taxes. A one-earner couple earning half the poverty line loses more than $900 in disposable income over the next five years. The losses total over $1,700 and $2,300 for families earning three-quarters and the full poverty line, respectively.

c. single parents (Tables 7 and 8, Figures E and F)

The picture is much the same for single parents. Only those at the bottom and top of the income ladder come out ahead as a result of the 1985 and 1986 Budgets. As a percentage of earnings, the single parent supporting two children on $35,000 is hit hardest, its $3,280 loss amounting to 1.9 percent of earnings from 1986 through 1990. All working poor single parents lose disposable income. The one-parent family living on just $14,130 (three-quarters the low-income line) loses close to $1,000 in disposable income, while the $80,000 family (a rarity among single parents, to be sure) gains $777.

d. single persons (Tables 9 and 10, Figures G and H)

Finally, Tables 9 and 10 and Figures G and H look at single Canadians. The very poor and the very affluent benefit from the two Budgets: Everyone else is worse off, including those below the poverty line. Losses in disposable income as a percentage of earnings are highest for single Canadians earning just $8,000 in 1986; their $679 loss in disposable income represents 1.7 percent of earnings from 1986 to 1990.

Table 5

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, One-Earner Couple With Two Children, by Family Earnings, 1986-1990

Change in Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars

Family Earnings	1986	1987	1988	1989	1990	Total	As Percentage of Family Earnings[2]
$ 0	$ - 23	$ + 204	$ + 207	$ + 212	$ + 158	$ + 758	-
½ poverty line ($10,850)	- 135	- 40	- 141	- 238	- 350	- 905	- 1.7%
¾ poverty line ($16,280)	- 205	- 198	- 322	- 446	- 575	- 1,746	- 2.1
poverty line ($21,700)	- 226	- 367	- 474	- 579	- 689	- 2,334	- 2.2
$25,000	- 244	- 454	- 591	- 726	- 840	- 2,855	- 2.3
$30,000	- 253	- 602	- 736	- 867	- 994	- 3,452	- 2.3
$40,000	- 346	- 837	- 1,000	- 1,159	- 1,302	- 4,644	- 2.3
$50,000	- 366	- 867	- 296	- 595	- 809	- 2,933	- 1.2
$80,000	- 132	+ 391	- 42	- 453	- 766	- 1,002	- 0.3
$100,000	- 155	+ 779	+ 345	- 68	- 383	+ 517	+ 0.1

1. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums. Figures for families with no earnings include federal child benefits and the sales tax credit and do not include provincial social assistance.
2. Total loss in disposable income divided by total family earnings from 1986 to 1990.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs loss.

Table 6

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Low-Income One-Earner Couples With Two Children, 1986-1990

Family Earnings	Constant (1986) Dollars					
	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ poverty line ($10,850)						
FA/CTC[1]	$ - 23	$ + 60	$ + 68	$ + 78	$ + 29	$ + 211
sales tax credit	n.a.	+ 145	+ 139	+ 134	+ 128	+ 546
income taxes	+ 113	+ 245	+ 348	+ 450	+ 508	+ 1,664
disposable income[2]	**- 135**	**- 40**	**- 141**	**- 239**	**- 350**	**- 906**
¾ poverty line ($16,280)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	+ 102	+ 73	+ 45	+ 18	+ 238
income taxes	+ 182	+ 360	+ 463	+ 568	+ 622	+ 2,195
disposable income	**- 205**	**- 198**	**- 322**	**- 446**	**- 575**	**- 1,746**
poverty line ($21,700)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	0	0	0	0	0
income taxes	+ 203	+ 426	+ 542	+ 657	+ 718	+ 2,547
disposable income	**- 226**	**- 366**	**- 474**	**- 580**	**- 689**	**- 2,335**

1. Gross family allowances and child tax credit.
2. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Figure C

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, One-Earner Couple With Two Children, 1986-1990

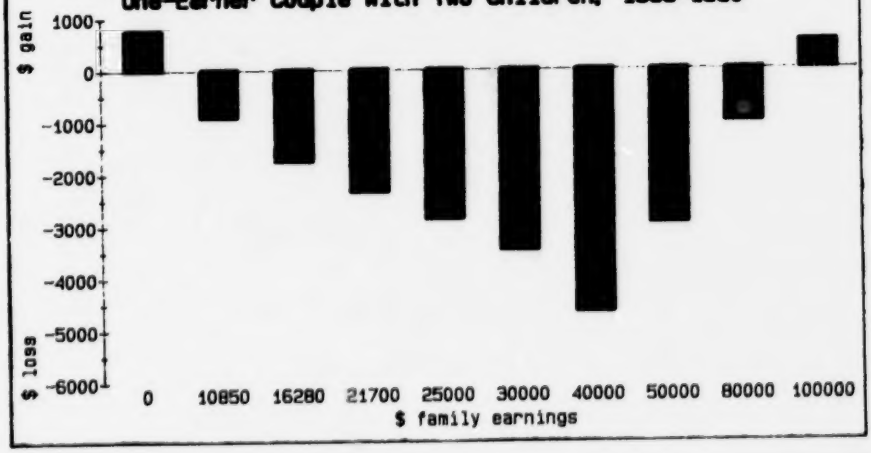


Figure D

Change in Disposable Income as a Percentage of Earnings, One-Earner Couple With Two Children, 1986-1990

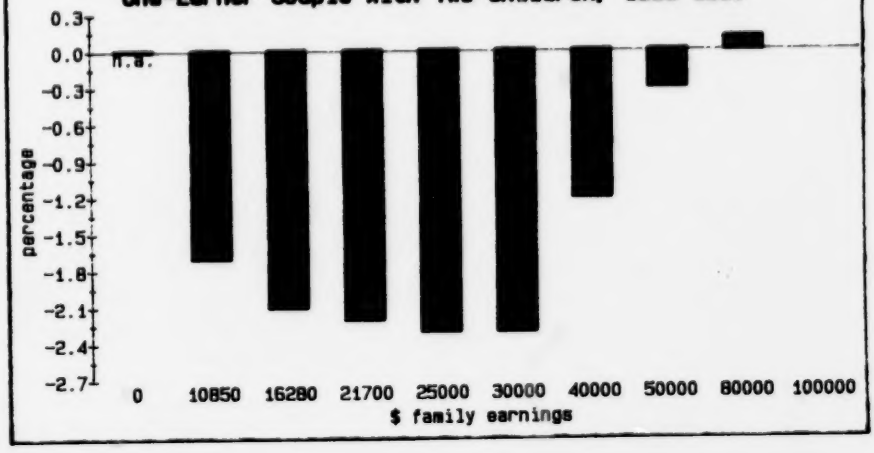


Table 7

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Single Parent With Two Children, by Family Earnings, 1986-1990

Family Earnings	Change in Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars						
	1986	1987	1988	1989	1990	Total	As Percentage of Family Earnings[2]
$ 0	$ - 23	$ + 156	$ + 161	$ + 167	$ + 115	$ + 576	-
½ poverty line ($ 9,420)	- 76	+ 71	+ 20	- 32	- 157	- 174	- 0.4%
¾ poverty line ($14,130)	- 147	- 83	- 161	- 216	- 354	- 961	- 1.4
poverty line ($18,840)	- 170	- 225	- 308	- 364	- 492	- 1,559	- 1.7
$20,000	- 173	- 232	- 314	- 370	- 503	- 1,592	- 1.6
$25,000	- 196	- 314	- 430	- 525	- 683	- 2,148	- 1.7
$30,000	- 217	- 475	- 584	- 667	- 826	- 2,769	- 1.8
$35,000	- 254	- 553	- 691	- 799	- 983	- 3,280	- 1.9
$40,000	- 298	- 631	- 769	- 876	- 1,041	- 3,615	- 1.8
$50,000	- 681	+ 155	- 97	- 331	- 583	- 1,538	- 0.6
$80,000	- 160	+ 781	+ 398	+ 58	- 300	+ 777	+ 0.2

1. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums. Figures for families with no earnings include federal child benefits and the sales tax credit and do not include provincial social assistance.
2. Total loss in disposable income divided by total family earnings from 1986 to 1990.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Table 8

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Low-Income Single Parents With Two Children, 1986-1990

Family Earnings	Constant (1986) Dollars					
	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ poverty line ($ 9,420)						
FA/CTC[1]	$ - 23	$ + 60	$ + 68	$ + 78	$ + 29	$ + 212
sales tax credit	n.a.	+ 96	+ 93	+ 89	+ 86	+ 364
income taxes	+ 53	+ 85	+ 140	+ 199	+ 272	+ 749
disposable income[2]	**- 76**	**+ 71**	**+ 20**	**- 32**	**- 157**	**- 174**
¾ poverty line ($14,130)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	+ 96	+ 93	+ 89	+ 73	+ 351
income taxes	+ 124	+ 239	+ 322	+ 383	+ 456	+ 1,524
disposable income	**- 147**	**- 83**	**- 161**	**- 216**	**- 354**	**- 961**
poverty line ($18,840)						
FA/CTC	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
sales tax credit	n.a.	0	0	0	0	0
income taxes	+ 147	+ 284	+ 376	+ 442	+ 521	+ 1,770
disposable income	**- 170**	**- 225**	**- 308**	**- 364**	**- 492**	**- 1,559**

1. Gross family allowances and child tax credit.

2. Family earnings plus family allowances, child tax credit and sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums.

3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Figure E

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Single Parent With Two Children, 1986-1990

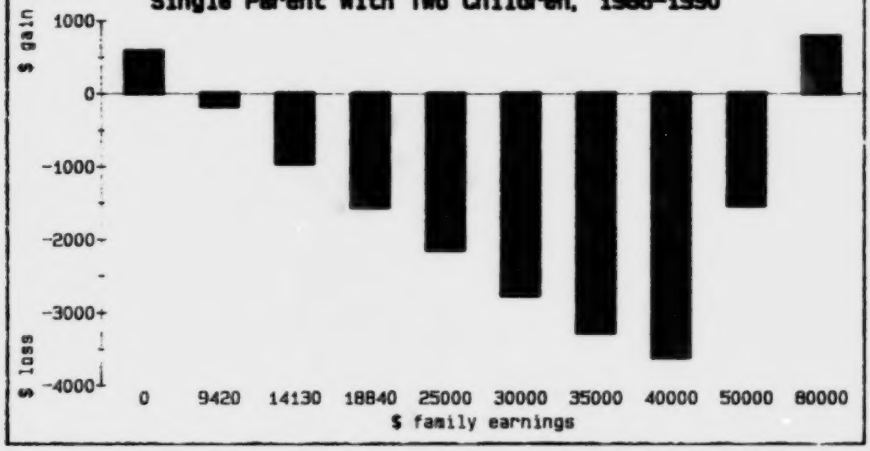


Figure F

Change in Disposable Income as a Percentage of Earnings, Single Parent With Two Children, 1986-1990

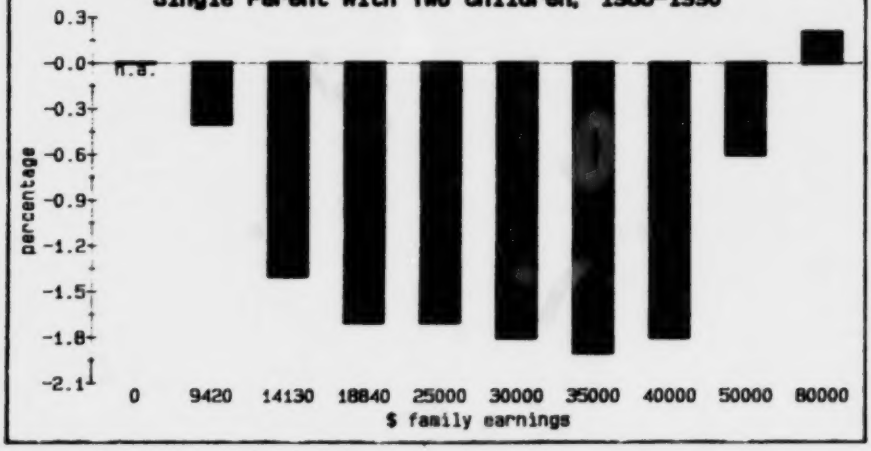


Table 9

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Single Canadians, by Earnings, 1986-1990

Earnings	Change in Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars						
	1986	1987	1988	1989	1990	Total	As Percentage of Earnings[2]
$ 0	$ 0	$ + 48	$ + 46	$ + 45	$ + 43	$ + 182	-
½ poverty line ($ 5,340)	- 33	+ 4	- 10	- 22	- 35	- 96	- 0.4%
¾ poverty line ($ 8,005)	- 95	- 92	- 128	- 165	- 199	- 679	- 1.7
poverty line ($10,670)	- 106	- 113	- 154	- 194	- 232	- 799	- 1.5
$15,000	- 123	- 147	- 192	- 238	- 301	- 1,001	- 1.3
$20,000	- 144	- 238	- 289	- 340	- 388	- 1,399	- 1.4
$25,000	- 189	- 328	- 408	- 487	- 561	- 1,973	- 1.6
$30,000	- 199	- 348	- 427	- 529	- 624	- 2,127	- 1.4
$40,000	- 244	- 418	- 523	- 626	- 723	- 2,534	- 1.3
$50,000	- 485	+ 258	+ 90	- 80	- 241	- 458	- 0.2
$80,000	- 235	+ 950	+ 672	+ 392	+ 123	+ 1,901	+ 0.5

1. Earnings plus sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums. Figures for single persons with no earnings include the federal sales tax credit and do not include provincial social assistance.
2. Total change in disposable income divided by total earnings from 1986 to 1990.
3. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Table 10

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Low-Income Single Canadians, 1986-1990

Earnings	Constant (1986) Dollars					
	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ poverty line ($ 5,340)						
sales tax credit	n.a.	+ 48	+ 46	+ 45	+ 43	$ + 182
income taxes	+ 33	+ 44	+ 56	+ 67	+ 78	+ 278
disposable income[1]	**- 33**	**+ 4**	**- 10**	**- 22**	**- 35**	**- 96**
¾ poverty line ($ 8,005)						
sales tax credit	n.a.	+ 48	+ 46	+ 45	+ 43	+ 182
income taxes	+ 95	+ 140	+ 174	+ 210	+ 242	+ 861
disposable income	**- 95**	**- 92**	**- 128**	**- 165**	**- 199**	**- 679**
poverty line ($10,670)						
sales tax credit	n.a.	+ 48	+ 46	+ 45	+ 43	+ 182
income taxes	+ 106	+ 161	+ 200	+ 239	+ 275	+ 981
disposable income	**- 106**	**- 113**	**- 154**	**- 194**	**- 232**	**- 799**

1. Earnings plus sales tax credit less federal and provincial income taxes, C/QPP contributions and unemployment insurance premiums.

2. Figures preceded by positive signs mean more, those by negative signs less.

Figure G

Impact of 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income, Single Canadians, 1986-1990

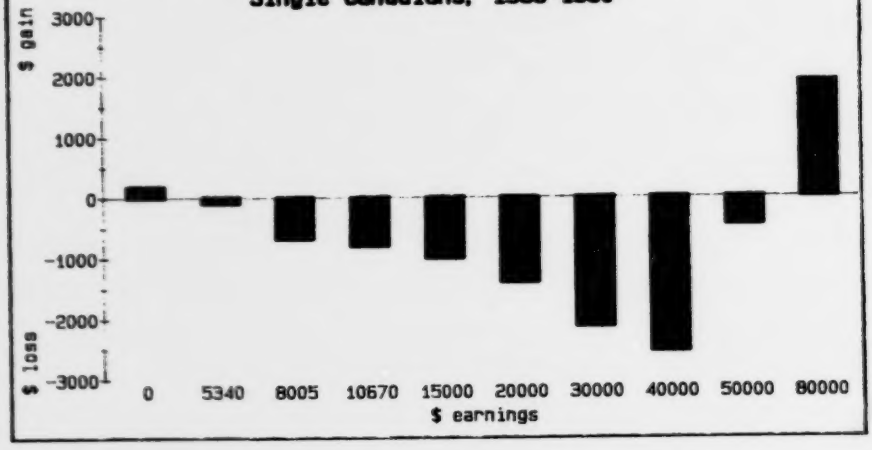
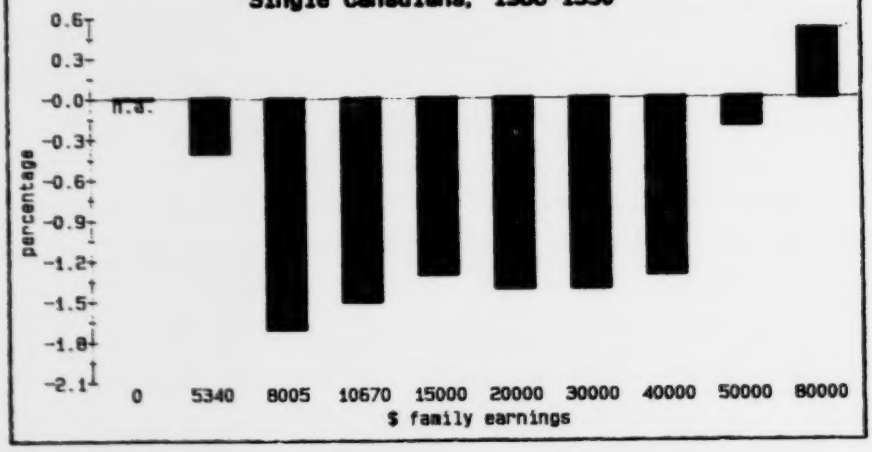


Figure H

Change in Disposable Income as a Percentage of Earnings, Single Canadians, 1986-1990



TRENDS IN DISPOSABLE INCOME AFTER THE TWO BUDGETS

The previous section analyzed the effects of the 1985 and 1986 Budgets by performing a 'before and after' comparison of child benefits, sales tax credits and income taxes and the disposable incomes that result. The tables that follow show real trends in disposable income after the two Budgets. Tables 11 to 14 give the results.

Table 11 looks at two-earner couples with two children. The only family which has a higher real disposable income in 1990 than in 1986 is the one with no earnings, which benefits from the sales tax credit and increases in the child tax credit. The reader should be cautioned, however, that in reality this family could end up with a lower real disposable income. A family with no earnings normally would depend on provincial social assistance (welfare) for most of its income, so its actual income over the next five years will hinge more on changes in social assistance benefits than on federal child benefits and sales tax credits. Most provinces do not index their welfare benefits which, as a result, often lag behind the cost of living. If, on the other hand, a province were to raise its social assistance rates above inflation, the family's actual disposable income could increase. If welfare recipients are to benefit from the new federal sales tax credit, it is important that the provincial governments not deduct this additional income from social assistance payments.

The other families see their disposable income decline, in most cases steadily from 1986 on. The couples earning one-half and three-quarters the low-income line enjoy an increase from 1986 to 1987 thanks to the refundable sales tax credit (which is first received in 1987) and the boost to the child tax credit. After 1987, however, their real disposable incomes decline as well.

The last column on Table 11 compares real disposable income in 1990 with 1986. The percentage losses are not large. Middle-income families in the $30,000 to $40,000 range lose about 5 percent. The low-income couple earning just $16,280 gets 3.6 percent less in 1990 than 1986, whereas the $100,000 family loses only 3.1 percent. All things being equal, though, disposable incomes will continue their downward trend after 1990 due to the partial indexation of child benefits and the income tax system.

The trends are the same for one-earner couples, one-parent families and single Canadians. Tables 12 to 14 present the results. All but the poorest experience a modest but generally steady decline in their disposable income over the next five years. The reason is income tax increases, which offset any gains they may realize from improvements to child benefits and the introduction of the federal sales tax credit.

Table 11

Trends in Disposable Income, Constant (1986) Dollars, Two-Earner Couple With Two Children, by Family Earnings, 1986-1990

Family Earnings	Disposable Income,[1] Constant (1986) dollars					Percentage Change 1986/1990
	1986	1987	1988	1989	1990	
$ 0	$ 1,526	$ 1,760	$ 1,764	$ 1,762	$ 1,700	+ 11.4%
½ poverty line ($10,850)	11,976	12,141	12,037	11,879	11,685	- 2.4
¾ poverty line ($16,280)	16,105	16,137	15,953	15,758	15,527	- 3.6
poverty line ($21,700)	20,061	19,907	19,697	19,475	19,213	- 4.2
$25,000	22,358	22,169	21,917	21,652	21,344	- 4.5
$30,000	25,773	25,364	25,078	24,783	24,443	- 5.2
$40,000	32,063	31,545	31,173	30,803	30,380	- 5.2
$50,000	39,239	38,726	38,276	37,846	37,423	- 4.6
$80,000	58,259	58,471	57,729	57,048	56,355	- 3.3
$100,000	70,968	71,213	70,355	69,589	68,800	- 3.1

1. Disposable income after 1985 and 1986 Budgets. Figures for family with no earnings show federal child benefits and sales tax credit but not provincial welfare payments ; all others include earnings and income taxes.

Table 12

Trends in Disposable Income, Constant (1986) Dollars, One-Earner Couple With Two Children, by Family Earnings, 1986-1990

Family Earnings	Disposable Income,[1] Constant (1986) dollars					Percentage Change 1986/1990
	1986	1987	1988	1989	1990	
$ 0	$ 1,526	$ 1,760	$ 1,764	$ 1,762	$ 1,700	+ 11.4%
½ poverty line ($10,850)	11,826	11,907	11,768	11,612	11,420	- 3.4
¾ poverty line ($16,280)	15,701	15,682	15,488	15,269	15,019	- 4.3
poverty line ($21,700)	19,443	19,268	19,077	18,857	18,600	- 4.3
$25,000	21,676	21,427	21,197	20,935	20,631	- 4.8
$30,000	25,786	25,341	25,047	24,718	24,354	- 5.6
$40,000	32,073	31,471	31,129	30,744	30,320	- 5.5
$50,000	38,172	37,563	37,937	37,389	36,866	- 3.4
$80,000	55,101	55,527	54,835	54,085	53,349	- 3.2
$100,000	65,014	65,838	65,118	64,326	63,530	- 2.3

1. Disposable income after 1985 and 1986 Budgets. Figures for family with no earnings show federal child benefits and sales tax credit but not provincial welfare payments; all others include earnings and income taxes.

Table 13

Trends in Disposable Income, Constant (1986) Dollars, Single Parent With Two Children, by Family Earnings, 1986-1990

Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars

Family Earnings	1986	1987	1988	1989	1990	Percentage Change 1986/1990
$ 0	$ 1,526	$ 1,712	$ 1,717	$ 1,717	$ 1,657	+ 8.6%
½ poverty line ($ 9,420)	10,529	10,664	10,583	10,478	10,285	- 2.3
¾ poverty line ($14,130)	14,003	14,044	13,904	13,772	13,531	- 3.4
poverty line ($18,840)	17,273	17,181	17,016	16,865	16,612	- 3.8
$20,000	18,071	17,973	17,803	17,647	17,384	- 3.8
$25,000	21,463	21,290	21,064	20,852	20,514	- 4.4
$30,000	25,562	25,185	24,894	24,622	24,237	- 5.2
$35,000	28,759	28,316	27,977	27,666	27,257	- 5.3
$40,000	31,808	31,321	30,962	30,639	30,192	- 5.1
$50,000	37,594	38,255	37,737	37,264	36,713	- 2.3
$80,000	54,715	55,405	54,608	53,943	53,175	- 2.8

1. Disposable income after 1985 and 1986 Budgets. Figures for family with no earnings show federal child benefits and sales tax credit but not provincial welfare payments; all others include earnings and income taxes.

Table 14

Trends in Disposable Income, Constant (1986) Dollars, Single Canadians, by Earnings, 1986-1990

Disposable Income,[1] Constant (1986) Dollars

Family Earnings	1986	1987	1988	1989	1990	Percentage Change 1986/1990
$ 0	$ 0	$ 48	$ 46	$ 45	$ 43	-
½ poverty line ($ 5,340)	5,117	5,145	5,115	5,077	5,031	- 1.7
¾ poverty line ($ 8,005)	7,180	7,171	7,102	7,025	6,938	- 3.4
poverty line ($10,670)	9,082	9,055	8,970	8,879	8,775	- 3.4
$15,000	12,085	12,027	11,919	11,807	11,658	- 3.5
$20,000	15,495	15,352	15,215	15,081	14,925	- 3.7
$25,000	18,809	18,611	18,423	18,244	18,039	- 4.1
$30,000	22,791	22,558	22,341	22,110	21,850	- 4.1
$40,000	29,333	29,038	28,758	28,500	28,203	- 3.9
$50,000	35,419	35,991	35,556	35,157	34,712	- 2.0
$80,000	51,993	52,916	52,232	51,648	50,997	- 1.9

1. Disposable income after 1985 and 1986 Budgets. Figures for single person with no earnings show sales tax credit only but not provincial welfare payments; all others include earnings and income taxes.

THE EFFECTS OF FEDERAL SALES TAX CHANGES

Both Budgets announced increases in federal sales and excise taxes, which in turn are passed on to consumers in the form of price increases. To ease the burden of these indirect taxes on low-income consumers, the February 1986 Budget introduced a refundable sales tax credit.

Sales and excise taxes are regressive, which means that they put their heaviest burden on the poor and take least in proportional terms from the rich. The new refundable sales tax credit, by contrast, is designed to help low-income Canadians only.

Table 15 estimates the effects of the sales and excise tax changes contained in the 1985 and 1986 Budgets on couples with two children. Table 16 looks at single mothers with two children. The estimates are for 1986 and include the refundable sales tax credit for the 1986 taxation year.[3]

The sales and excise tax changes cost couples with two children and $10,000 earnings an estimated $170 in 1986. As family earnings increase, so too does the cost of the tax changes since consumer expenditures rise with income. As a percentage of family earnings, however, the consumption tax increases hit the poorest families most and the affluent least. The figures range from 1.7 percent for the $10,000 couple to 0.9 percent for the $100,000 family. Table 15 gives the results.

The $10,000 and $15,000 families qualify for a $150 refundable sales tax credit in respect of the 1986 taxation year. This form of tax relief reduces their sales tax burden considerably, though it does not fully offset the cost of the consumption tax changes. As a result, the net cost to the $10,000 family is only $20 or 0.2 percent of earnings and the $15,000 family pays $65 more or 0.4 percent of its earnings. However the

$20,000 couple with two children - which earns below the estimated poverty line for a large city ($21,700) - still bears the highest sales tax burden because it does not qualify for the refundable sales tax credit.

Table 16 estimates the impact of the last two Budgets' sales and excise tax measures on single mothers with two children. Most one-parent families fall in the low to modest earnings range shown. The refundable sales tax credit eases the burden of sales and excise tax changes on the low-income single mothers. However those earning $20,000 (which is not that much above the estimated poverty line of $18,840 for a metropolitan center) do not qualify for a sales tax credit and so end up paying over $200 more this year in higher prices as a result of the two Budgets' changes to the federal sales and excise taxes.

Table 15

Estimated Impact of the 1985 and 1986 Budgets' Changes to Federal Sales and Excise Taxes, Couples With Two Children, by Family Earnings, 1986

Family Earnings	Cost of Tax Increases	Cost as % of Family Earnings	Sales Tax Credit	Net Cost	Net Cost as % of Family Earnings
$10,000	$ 170	1.7%	$ 150	$ 20	0.2%
$15,000	215	1.4	150	65	0.4
$20,000	269	1.3	0	269	1.3
$30,000	350	1.2	0	350	1.2
$40,000	424	1.1	0	424	1.1
$50,000	435	0.9	0	435	0.9
$75,000	661	0.9	0	661	0.9
$100,000	880	0.9	0	880	0.9

Table 16

Estimated Impact of the 1985 and 1986 Budgets' Changes to Federal Sales and Excise Taxes, Single Mother With Two Children, by Earnings, 1986

Family Earnings	Cost of Tax Increases	Cost as % of Family Earnings	Sales Tax Credit	Net Cost	Net Cost as % of Family Earnings
$ 5,000	$ 76	1.5%	$ 100	$ 24	0.5%
$10,000	152	1.5	100	52	0.5
$15,000	192	1.3	100	92	0.6
$20,000	241	1.2	0	241	1.2

THE EFFECTS OF THE TWO SURTAXES

The 1985 Budget imposed a surtax on higher-income taxpayers. The surtax is 5 percent of basic federal tax from $6,000 to $15,000 and 10 percent of basic federal tax above $15,000 and is in effect from July 1985 to December 1986. One-earner couples with two children, for instance, are subject to the 5 percent surtax if their family earnings in 1986 exceed $43,300, while those above $76,300 also pay the 10 percent surtax.

The 1986 Budget added another surtax of 3 percent of basic federal tax, effective July 1, 1986. This surtax affects all taxpayers, regardless of income, and contributes to the mounting income tax burden discussed earlier. The 3 percent surtax will collect substantial amounts of revenue - $560 million in 1986-87, $1.05 billion in 1987-88 and an estimated $1.4 billion in 1990-91.

Tables 17 to 20 show how much surtax families and individuals at different income levels will pay and how much they would pay if the high-income surtax had been extended instead of imposing a general 3 percent surtax. Because both surtaxes are in effect in 1986, we look at 1987 when only the 3 percent surtax applies in order to make a clear comparison. The 3 percent surtax is the actual measure and the high-income surtax is the option.

The 3 percent surtax affects all but the poorest two-earner couples with two children (since they are below the tax-paying threshold) listed on Table 17. If, instead, the Minister of Finance had decided to extend the high-income surtax rather than collect more from all taxpayers, all but the $80,000 and $100,000 couples would have been exempt. However even the upper-income two-earner couples will pay more to the 3 percent surtax than they would to a high-income surtax.

This is not the case, however, for high-income one-earner couples, single parents and single Canadians. Tables 18 to 20 show that they are better off under the existing system than if the high-income surtax were extended instead. For example, a one-earner couple earning $100,000 in 1987 will pay $651 in 3 percent surtax but would pay $1,121 to a high-income surtax. A single person earning $100,000 will pay $693 in 3 percent surtax but would owe $1,260 in high-income surtax - a difference of $567.

The reason for the difference between upper-income two-earner couples and the other types of family at the same affluent income level is that each spouse in the two-earner family earns less than the sole earner in the other households. The high-income surtax's bite increases as earnings (and thus basic federal tax) rise and it costs well-off taxpayers more than the 3 percent surtax.

Table 17

Federal Surtaxes, Two-Earner Couple With Two Children, by Earnings and Option, 1987

Family Earnings	Actual Three Percent Surtax	Optional High-Income Surtax	Actual Less Optional
$10,000	$ 0	$ 0	$ -
15,000	19	0	19
20,000	40	0	40
25,000	66	0	66
30,000	92	0	92
35,000	120	0	120
40,000	149	0	149
50,000	198	0	198
80,000	388	156	232
100,000	530	342	188

Table 18

Federal Surtaxes, One-Earner Couple With Two Children, by Earnings and Option, 1987

Family Earnings	Actual Three Percent Surtax	Optional High-Income Surtax	Actual Less Optional
$10,000	$ 1	$ 0	$ 1
15,000	24	0	24
20,000	50	0	50
25,000	78	0	78
30,000	109	0	109
35,000	127	0	127
40,000	161	0	161
50,000	231	84	147
80,000	463	493	- 30
100,000	651	1,121	- 470

Table 19

Federal Surtaxes, Single Parent With Two Children, by Earnings and Option, 1987

Family Earnings	Actual Three Percent Surtax	Optional High-Income Surtax	Actual Less Optional
$10,000	$ 3	$ 0	$ 3
15,000	27	0	27
20,000	54	0	54
25,000	82	0	82
30,000	113	0	113
35,000	131	0	131
40,000	165	0	165
50,000	235	92	143
80,000	468	510	- 42

Table 20

Federal Surtaxes, Single Canadians, By Earnings and Option, 1987

Earnings	Actual Three Percent Surtax	Optional High-Income Surtax	Actual Less Optional
$10,000	$ 20	$ 0	$ 20
15,000	46	0	46
20,000	74	0	74
25,000	103	0	103
30,000	138	0	138
35,000	157	0	157
40,000	192	19	173
50,000	267	144	123
80,000	503	628	- 125
100,000	693	1,260	- 567

TRENDS IN TAX REVENUES

Table 21 and Figures I and J show trends in federal tax revenues from 1961 to 1990 according to the type of tax. All figures have been converted to 1986 dollars in order to show real trends. Table 22 gives the amounts in actual (i.e., not adjusted for inflation) dollars.

This fiscal year, Ottawa will collect an estimated $81.6 billion from its various taxes. Personal income taxes will contribute $37.7 billion or 46.2 percent of the total, followed by federal sales and excise taxes ($18.9 billion or 23.2 percent), other taxes such as unemployment insurance premiums and energy taxes ($13.3 billion or 16.3 percent) and corporate income tax ($11.7 billion or 14.3 percent of total tax revenue).

The most striking trend is the increasing reliance on personal income taxes. In 1961-62, Ottawa gathered 34 percent of its total tax revenues through personal income tax. This year it will take 46.2 percent of tax revenues from this source and the percentage will increase steadily each year, reaching more than half (50.6 percent) of total tax revenue by 1990-91. Personal income tax revenue will grow an estimated 37.6 percent in real terms from 1985-86 to 1990-91 (from $34.3 billion to $47.2 billion).

Corporate income taxes make up substantially less of the total tax take today than in the past. In 1961-62 corporate income taxes contributed 21.6 percent of all tax revenue but their share is only 14.3 percent in 1986-87. The 1986 Budget forecasts that corporate income tax's share of total tax revenue will rise to 15.4 percent in 1990-91. Corporate tax revenue is expected to grow by 32.9 percent in real terms from 1985 to 1990 ($10.9 billion to $14.4 billion). However Ottawa will continue to collect more than three times as much income tax from individuals as businesses.

Revenue from federal sales and excise taxes will rise by a projected 23.7 percent in real terms from 1985-86 to 1990-91. Their share of total tax revenue will remain around 22 percent. Other taxes' value and share will decline substantially by 1990-91 due to changes in energy taxes.

The numerous measures taken since November 1984, mostly in the May 1985 and February 1986 Budgets, will significantly raise tax revenue and cut government spending. The Finance Minister forecasts federal tax revenue increases of $3.4 billion and net expenditure reductions totalling $6.8 billion in 1986-87, producing a net gain of $10.2 billion. By 1990-91 the various changes will bring in $8 billion more in federal taxes and cut $18.7 billion from federal spending, for a net saving of $26.7 billion.

Table 21

Federal Tax Revenue, by Source, Constant (1986) Dollars, 1961-1990

($ millions)

Fiscal Year	Personal Income Tax amount	%	Corporate Income Tax amount	%	Sales and Excise Taxes amount	%	Other Taxes amount	%	Total Tax Revenue amount	%
1961-62	$ 8,590	34.0%	$ 5,450	21.6%	$ 9,226	36.5%	$ 1,988	7.9%	$25,255	100.0%
1966-67	11,466	33.6	6,552	19.2	13,638	40.0	2,436	7.1	34,092	100.0
1971-72	22,726	47.4	7,534	15.7	14,581	30.4	3,110	6.5	47,951	100.0
1976-77	30,873	46.2	11,314	16.9	15,561	23.3	9,036	13.5	66,785	100.0
1981-82	31,909	44.5	10,773	15.0	15,079	21.0	13,879	19.4	71,639	100.0
1985-86	34,323	45.2	10,850	14.3	16,900	22.3	13,875	18.3	75,948	100.0
1986-87	37,700	46.2	11,700	14.3	18,900	23.2	13,300	16.3	81,600	100.0
1987-88	40,963	48.0	11,662	13.7	19,277	22.6	13,494	15.8	85,395	100.0
1990-91	47,239	50.6	14,422	15.4	20,899	22.4	10,795	11.6	93,355	100.0
Percentage Change										
1961-1990	449.9%		164.4%		126.5%		442.9%		269.7%	
1985-1990	37.6		32.9		23.7		- 22.2		22.9	

Note: Actual figures have been converted to constant (1986) dollars to show real trends.

Figure I

Federal Tax Revenue, by Source, 1961-62

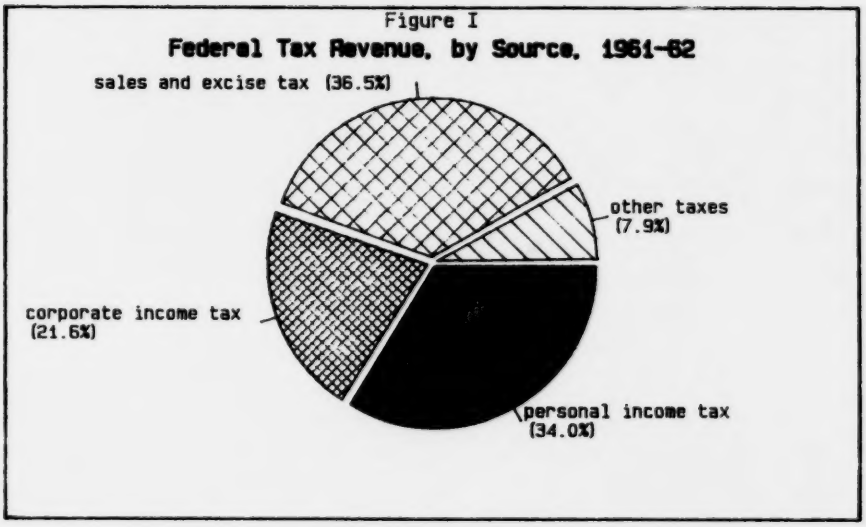


Figure J

Federal Tax Revenue, by Source, 1990-91

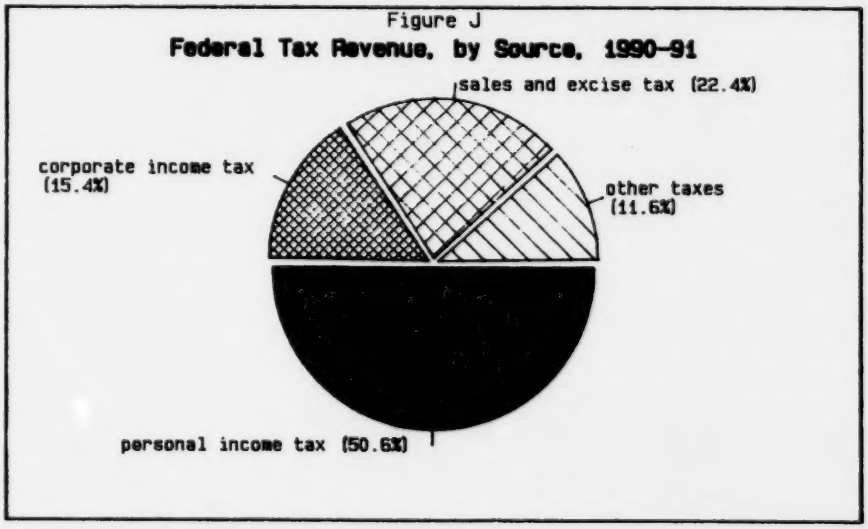


Table 22

Federal Tax Revenue, by Source, Actual Dollars, 1961-1990

($ millions)

Fiscal Year	Personal Income Tax		Corporate Income Tax		Sales and Excise Taxes		Other Taxes		Total Tax Revenue	
	amount	%	amount	%	amount	%	amount	%	amount	%
1961-62	$ 2,052	34.0%	$ 1,302	21.6%	$ 2,204	36.5%	$ 475	7.9%	$ 6,033	100.0%
1966-67	3,050	33.6	1,743	19.2	3,628	40.0	648	7.1	9,069	100.0
1971-72	7,227	47.4	2,396	15.7	4,637	30.4	989	6.5	15,249	100.0
1976-77	14,634	46.2	5,363	16.9	7,376	23.3	4,283	13.5	31,656	100.0
1981-82	24,046	44.5	8,118	15.0	11,363	21.0	10,459	19.4	53,986	100.0
1985-86	32,900	45.2	10,400	14.3	16,200	22.3	13,300	18.3	72,800	100.0
1986-87	37,700	46.2	11,700	14.3	18,900	23.2	13,300	16.3	81,600	100.0
1987-88	42,500	48.0	12,100	13.7	20,000	22.6	14,000	15.8	88,700	100.0
1990-91	54,700	50.6	16,700	15.4	24,200	22.4	12,500	11.6	108,100	100.0

Note: All figures are in actual (current) dollars. Table 21 converts those to constant (1986) dollars.

CONCLUSION

The May 1985 Budget's increases to the child tax credit and the February 1986 Budget's introduction of a refundable sales tax credit will provide modest but welcome supplements to the incomes of poor Canadians. However the Budgets' other changes to child benefits and taxes discussed in this paper - the partial indexation of personal tax exemptions and brackets as well as child benefits, the elimination of the federal tax reduction, the imposition of a 3 percent surtax on all taxpayers, increases in federal sales taxes - will gobble up the gains from the child and sales tax credits, leaving working poor families and individuals worse off in the end. All Canadians but those at the bottom and top of the income ladder will lose disposable income as a result.

FOOTNOTES

1. The February 1986 Budget put no time limit on the 3 percent surtax and provided revenue estimates for the measure for 1990-1991.

2. Calculations were made using a tax/transfer microsimulation model. The following assumptions are used: Earnings increase by inflation which, using 1986 Budget forecasts, is 4.3 percent in 1986 and 3.6 percent each year from 1987 through 1990. In the two-earner families, one spouse earns one-third and the other spouse two-thirds of family earnings. Where applicable, taxfilers claim the personal exemption, married or equivalent exemption, children's exemption, employment expense deduction, and deductions for C/QPP contributions and unemployment insurance premiums. Taxfilers with 1986 earnings above $29,444 pay 7 percent of their earnings to an RPP; those above $49,994 also contribute to an RRSP. Tax deduction limits for RPP and RRSP contributions are as set out in the 1985 Budget and subsequently amended (in 1986, there is no limit on RPP deductions but the old limit on RRSP deductions still applies; from 1987 on we follow the schedule of contribution deduction increases in the 1985 Budget). Unless otherwise indicated, child tax credits and sales tax credits are for the year received, not the taxation year; however we count the November prepayment of the child tax credit (for families under $15,000) in the following calendar year when the rest of the credit is paid. Provincial taxes are averages of basic federal tax as follows: 48 percent in 1986, 49 percent in 1987 and 50 percent from 1988 to 1990. No provincial surtaxes or credits are assumed. Poverty line estimates are by the National Council of Welfare applying Finance Department inflation projections to Statistics Canada's low income cut-offs for metropolitan areas (500,000 or more residents). The estimates (rounded off in the text, tables and graphs) are $10,673 for one person, $14,081 for two, $18,836 for three, $21,705 for four, $25,294 for five.

3. Estimates of federal sales tax increases were prepared for the National Council of Welfare by Richard Shillington, a consulting statistician.

MEMBERS OF THE
NATIONAL COUNCIL OF WELFARE

Mr. Russell H. Carr
Charlottetown, Prince Edward Island

Mr. Richard S. Cumbo
Toronto, Ontario

Ms. Verda Hedges
Calgary, Alberta

Ms. Gail Helmcken
Richmond, British Columbia

Ms. Joyce Kert
Weston, Ontario

Ms. Norma Landry
Shippegan, New Brunswick

Ms. Alayne McFetridge
Vanderhoof, British Columbia

Ms. Marvelle McPherson
Winnipeg, Manitoba

Mr. Mario Morin
Montmagny, Quebec

Ms. Gail Newall
Ajax, Ontario

****

National Council of Welfare
Brooke Claxton Building
Ottawa K1A 0K9

Author: Ken Battle
Translation: Louise Ducharme
Production: Francine LeBlanc

NATIONAL COUNCIL OF WELFARE

The National Council of Welfare was established by the Government Organization Act, 1969 as a citizens' advisory body to the Minister of National Health and Welfare. Its mandate is to advise the Minister on matters pertaining to welfare.

The Council consists of 21 members, drawn from across Canada and appointed by the Governor-in-Council. All are private citizens and serve in their personal capacities rather than as representatives of organizations or agencies. The membership of the Council includes past and present welfare recipients, public housing tenants and other low-income citizens, as well as lawyers, professors, social workers and others involved in voluntary service associations, private welfare agencies, and social work education.

Reports by the National Council of Welfare have dealt with a wide range of issues on poverty and social policy in Canada, including: income security, medicare, poverty lines and poverty statistics, pension reform, the aged, taxation, the working poor, children in poverty, community economic development, women and poverty, employment policy, single-parent families, social services, nutrition, community organizing, child welfare, poor people's groups, legal aid/legal services, low-income consumers, and poverty coverage in the press.

On peut se procurer des exemplaires en
français de toutes les publications du
Conseil national du bien-être social,
en s'adressant au Conseil national du
bien-être social, Immeuble Brooke Claxton,
OTTAWA K1A 0K9

l'impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible

conseil national du bien-être social

avril 1986

Canada

L'IMPACT DES BUDGETS DE 1985 ET 1986 SUR LE REVENU DISPONIBLE

avril 1986

Gouvernement du Canada
Government of Canada

Conseil national du Bien-être social
National Council of Welfare

On peut obtenir des exemplaires de ce rapport au:
Conseil national du bien-être social
Immeuble Brooke Claxton
Ottawa K1A 0K9
(613) 990-8168

Also available in English under the title
The Impact of the 1985 and 1986 Budgets on Disposable Income

© Ministre des Approvisionnements et Services Canada 1985
N° de cat. H68-17/1986F
ISBN 0-662-93730-9

TABLE DES MATIÈRES

	Page
INTRODUCTION	1
CHANGEMENTS DANS LES TAXES, IMPÔTS ET TRANSFERTS	2
a) impôts sur le revenu	2
b) taxes de vente et d'accise	3
c) crédit remboursable de taxe de vente	3
d) prestations pour enfants	8
L'IMPACT DES BUDGETS SUR LE REVENU DISPONIBLE	10
a) couples à deux salariés	11
b) couples à un salarié	17
c) parents seuls	18
d) personnes seules	18
TENDANCES DANS LE REVENU DISPONIBLE À LA SUITE DES DEUX BUDGETS	28
EFFETS DES CHANGEMENTS APPORTÉS À LA TAXE FÉDÉRALE DE VENTE	34
CONSÉQUENCES DES DEUX SURTAXES	38
TENDANCES DANS LES RECETTES FISCALES	44
CONCLUSION	49

INTRODUCTION

Le Conseil national du bien-être social publiait en juillet dernier Donner d'une main et reprendre de l'autre - Le budget de mai 1985 et les pauvres. Le rapport expliquait les conséquences, chez les familles et les particuliers à revenu faible, moyen et élevé, des changements que le budget fédéral proposait d'apporter aux prestations pour les enfants et les personnes âgées, à la taxe de vente et à l'impôt sur le revenu.

Le budget de février 1986 annonçait de nouvelles modifications des impôts et des prestations pour enfants. Pour en saisir l'impact, il faut étudier l'effet combiné des nouvelles mesures et des changements annoncés dans le budget précédent.

Le document que voici analyse les conséquences des budgets de 1985 et de 1986 sur le revenu dont disposent les Canadiens de différents niveaux de revenu, notamment ceux qui se trouvent sous le seuil de la pauvreté. Le "revenu disponible" s'établit comme suit: le revenu provenant d'un emploi, les allocations familiales, le crédit de taxe de vente et le crédit d'impôt pour enfant, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec et les primes d'assurance-chômage. (On parlera aussi à l'occasion du "revenu après impôts" et du "revenu net".)

Mais voyons d'abord brièvement les divers changements apportés par les deux derniers budgets aux taxes et impôts et aux prestations pour enfants.

CHANGEMENTS DANS LES TAXES, IMPÔTS ET TRANSFERTS

a) Impôts sur le revenu

Le budget de mai 1985 abolissait le dégrèvement fédéral, qui aurait accordé aux contribuables à faible et à moyen revenu une épargne fiscale de 50 $ par personne et de 100 $ par famille cette année. De la pleine indexation du régime d'impôt sur le revenu des particuliers, on passait à l'indexation partielle: dès 1986, les exemptions fiscales personnelles (l'exemption personnelle de base, l'exemption de marié(e) ou d'équivalent de marié(e) et l'exemption en raison de l'âge) et les tranches d'imposition (les tranches de revenu imposables à des taux progressivement plus élevés, variant cette année entre un impôt fédéral de 6 p. cent sur les premiers 1 308 $ de revenu imposable et de 34 p. cent sur les revenus imposables supérieurs à 15 565 $) ne sont plus indexées que sur le taux d'inflation diminué de 3 p. cent. Le budget a proposé l'exonération des gains en capital à concurrence de 500 000 $ sur la durée de vie du contribuable, et a augmenté les cotisations à des régimes de retraite privés et à des Régimes enregistrés d'épargne-retraite qu'on pourra soustraire du revenu imposable; dans les deux cas, les hausses seront appliquées progressivement au cours des prochaines années et ne seront pleinement en vigueur qu'en 1990. De juillet 1985 à décembre 1986, une surtaxe est imposée aux contribuables à revenu élevé, aux taux de 5 p. cent de l'impôt fédéral de base entre 6 000 $ et 15 000 $ et de 10 p. cent de l'impôt fédéral de base supérieur à 15 000 $.

Le budget de février 1986 impose une surtaxe de 3 p. cent de l'impôt fédéral de base à tous les contribuables, riches ou pauvres. La nouvelle surtaxe s'appliquera à compter du 1er juillet 1986. Contrairement à la surtaxe imposée aux particuliers à revenu élevé, qui disparaîtra à la fin de la présente année, la surtaxe générale de 3 p. cent semblerait être permanente.[1]

b) taxes de vente et d'accise

Le budget de mai 1985 a prolongé une hausse d'un p. cent des taux de taxe fédérale de vente qui devait prendre fin le 31 décembre 1988, et a relevé les taux d'un autre point, faisant passer la taxe de vente à 7 p. cent sur les matériaux de construction et les services de câblodiffusion et de télévision payante, à 14 p. cent sur l'alcool et le tabac, et à 11 p. cent sur d'autres articles imposables. Certains articles, dont les bonbons et produits de confiserie et certaines marchandises relatives à la santé, seront dorénavant soumis à une taxe fédérale de vente. Les taxes d'accise sur les cigarettes, l'alcool, le tabac et les carburants ont été relevées.

Le budget de février 1986 accroît la taxe fédérale de vente d'un autre point (à 8 p. cent, 15 p. cent et 12 p. cent respectivement sur les articles énumérés au paragraphe précédent) à compter du 1er avril 1986. Les taxes et droits d'accise sont augmentés de 4 p. cent sur l'alcool et de 6 p. cent sur les produits du tabac à partir du 27 février 1986.

c) crédit remboursable de taxe de vente

Le budget de 1986 propose aussi de mettre en oeuvre une mesure innovatrice importante, soit un crédit remboursable de taxe de vente d'une valeur de 50 $ par adulte et de 25 $ par enfant. Le crédit maximum sera accordé aux familles dont le revenu net est inférieur à 15 000 $; il sera réduit de 5 p. cent du revenu familial net excédant 15 000 $.

Les premiers crédits de taxe de vente seront versés au début de 1987, après que les contribuables auront produit leur déclaration d'impôt de 1986. Environ 4 millions de familles et de particuliers seront admissibles au crédit, et presque 90 p. cent d'entre eux auront droit au crédit maximum. Le crédit de taxe de vente coûtera environ 200 millions de dollars au gouvernement fédéral pour l'exercice 1986-1987, 330 millions de dollars en 1987-1988, et 360 millions en 1990-1991. (La surtaxe de 3 p. cent compense largement, à elle seule, ces nouvelles dépenses, puisqu'elle

rapportera environ 560 millions de dollars en 1986-1987, 1,05 milliard de dollars en 1987-1988, et 1,4 milliard de dollars en 1990-1991.)

Le Tableau 1 indique le crédit remboursable de taxe de vente accordé aux familles et aux particuliers de différents niveaux de revenu. Une personne seule admissible peut recevoir jusqu'à 50 $ par année. Un parent seul avec un enfant, par exemple, peut obtenir jusqu'à 75 $. Un couple avec deux enfants a droit à un crédit maximum de 150 $. Le crédit diminue de 5 ¢ pour chaque dollar de revenu au delà de 15 000 $, pour disparaître passé un certain point (par exemple, lorsque le revenu net dépasse 18 000 $ chez un couple avec deux enfants).

Comme dans le cas du crédit d'impôt pour enfants, le crédit de taxe de vente est fixé selon le revenu familial net. Le "revenu familial net" s'établit comme suit: le revenu familial total, moins les déductions des dépenses relatives à l'emploi, les cotisations aux Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec, les primes d'assurance-chômage, les contributions à un Régime enregistré de pension et à un REER, les frais de garde admissibles à la déduction des frais de garde d'enfants, les cotisations syndicales ou professionnelles et les pertes déductibles au titre de placements d'entreprise. La plupart des employés admissibles au crédit de taxe de vente ne pourront soustraire que leurs cotisations aux RPC/RRQ, leurs primes d'assurance-chômage et, lorsqu'ils sont membres de syndicats, leurs cotisations syndicales, puisque les Canadians à faible revenu ne contribuent généralement pas à des régimes de retraite privés et à des REER, ne réclament pas de frais de garde d'enfants et ne subissent pas de pertes au titre de placements d'entreprise.

Tableau 1

Crédits de taxe fédérale de vente, selon le type et la taille de la famille, année d'imposition 1986

Revenu familial net[1]	Personne seule	Couple: nombre d'enfants de moins de 18 ans				
		Aucun	Un	Deux	Trois	Quatre
15 000 $ ou moins	50 $	100 $	125 $	150 $	175 $	200 $
16 000	0	50	75	100	125	150
17 000	0	0	25	50	75	100
18 000	0	0	0	0	25	50
19 000	0	0	0	0	0	0

Revenu familial net	Parent seul: nombre d'enfants de moins de 18 ans			
	Un	Deux	Trois	Quatre
15 000 $ ou moins	75 $	100 $	125 $	150 $
16 000	25	50	75	100
17 000	0	0	25	50
18 000	0	0	0	0

1. Le revenu familial total moins les déductions des dépenses relatives à l'emploi, les contributions aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage, les cotisations syndicales et les frais de garde autorisés.

Compte tenu de ces déductions, les niveaux de revenu réels (bruts) ouvrant droit aux crédits de taxe de vente maximums et partiels sont plus élevés que le laisseraient croire les revenus familiaux nets énumérés au Tableau 1. Le Tableau 2 présente la situation des couples à deux salariés, des parents seuls et des personnes seules. Les couples sans enfants dont le revenu brut ne dépasse pas 16 607 $ ont droit au crédit maximum de 100 $ cette année; ceux dont le revenu brut varie entre 16 608 $ et 18 673 $ ont droit à un crédit partiel. Tous les couples sans enfants dont le revenu est inférieur au seuil des faibles revenus (environ 14 081 $ pour une famille de deux habitant une région métropolitaine) recevront donc le crédit maximum de taxe de vente de 100 $, et ceux dont le revenu dépasse le seuil d'au plus 4 592 $ seront admissibles à un crédit partiel.

Un couple à deux salariés avec un enfant dont le revenu ne dépasse pas 16 975 $ recevra le crédit de taxe de vente maximum de 125 $; un crédit partiel sera versé tant que le revenu ne dépassera pas 19 562 $. Les familles à faible revenu de ce type auront toutes droit à un crédit maximum ou partiel, puisque le seuil de pauvreté estimatif pour une famille de trois dans une ville de 500 000 habitants et plus est de 18 836 $. Mais l'admissibilité au crédit partiel cesse en deçà du seuil des faibles revenus chez les couples à deux salariés avec deux enfants ou plus, et l'écart entre le seuil de revenu ouvrant droit au crédit de taxe de vente et le seuil de pauvreté s'élargit à mesure que la taille de la famille augmente. Un couple avec quatre enfants, par exemple, cesse de recevoir un crédit partiel lorsque son revenu s'élève à 22 230 $, ce qui équivaut à 81 p. cent seulement du seuil des faibles revenus.

Tous les parents seuls à faible revenu ayant un enfant ont droit au crédit maximum de taxe de vente, c.-à-d. 75 $ par année. Tous ceux qui ont deux enfants recevront un crédit, le plus souvent le montant maximum de 100 $ (50 $ pour l'adulte, 25 $ par enfant). Chez les parents seuls avec trois enfants, l'admissibilité à un crédit partiel cesse lorsque le revenu brut s'élève à 19 824 $, ce qui équivaut à 91 p. cent du seuil de pauvreté dans un centre métropolitain comme Vancouver, Toronto ou Montréal.

Tableau 2

Seuils de revenu ouvrant droit aux crédits maximums et partiels de taxe de vente, selon le type et la taille de la famille, année d'imposition 1986

Seuils de revenu brut

	Crédit maximum de taxe de vente	Ouvrant droit au crédit maximum	Comme pourcentage du seuil de pauvreté	Ouvrant droit à un crédit partiel	Comme pourcentage du seuil de pauvreté	Seuil de pauvreté
Couple à deux salariés nombre d'enfants						
0	100 $	16 607 $	118%	18 673 $	133%	14 081 $
1	125	16 975	90	19 562	104	18 836
2	150	17 342	80	20 451	94	21 705
3	175	17 710	70	21 340	84	25 294
4	200	18 077	65	22 230	81	27 626
Parent seul nombre d'enfants						
1	75	16 502	118	18 046	128	14 081
2	100	16 869	90	18 935	101	18 836
3	125	17 237	80	19 824	91	21 705
4	150	17 606	68	20 714	80	25 294
Personne seule	50	16 134	151	17 156	161	10 673

1. Le revenu brut comprend le salaire et les prestations pour enfants.
2. Un couple avec deux enfants a droit au crédit de taxe de vente maximum (150 $) si son revenu total ne dépasse pas 17 342 $; lorsque son revenu s'élève à 20 452 $, il n'a plus droit à aucun crédit partiel.

Toutes les personnes seules à faible revenu et plusieurs des personnes qui gagnent plus que le seuil de pauvreté mais dont les revenus sont modestes profiteront du crédit remboursable de taxe de vente. Le Tableau 2 révèle que les personnes seules gagnant moins de 16 134 $ auront droit au crédit maximum de 50 $ en 1986, soit un niveau de beaucoup supérieur au seuil estimatif des faibles revenus de 10 673 $ pour une ville de 500 000 habitants et plus. L'admissibilité au crédit partiel cesse lorsque le revenu atteint 17 156 $, soit 6 483 $ au-dessus du seuil de pauvreté.

Le budget de février 1986 ne dit pas si le crédit de taxe fédérale de vente et le plafond de revenu familial net de 15 000 $ ouvrant droit au crédit maximum seront indexés ou non. (Comme on le verra plus loin, le crédit d'impôt pour enfants sera indexé chaque année sur le taux d'inflation excédant 3 p. cent.) Sans une forme quelconque de protection contre l'inflation, de moins en moins de Canadiens auront droit au crédit de taxe de vente d'année en année, et la valeur réelle du crédit diminuera de façon constante.

d) <u>prestations pour enfants</u>

Le budget de mai 1985 annonçait une série de modifications des prestations fédérales pour enfants. À compter de 1986, les allocations familiales seront indexées chaque année sur le taux d'inflation qui dépasse 3 p. cent et non plus sur la hausse réelle du coût de la vie . Le crédit d'impôt maximum pour enfants, qui était de 384 $ par enfant en 1985, sera de 454 $ pour l'année d'imposition 1986, de 489 $ en 1987 et de 524 $ en 1988; à partir de 1989, le crédit d'impôt pour enfants sera indexé seulement sur la hausse du taux d'inflation diminuée de 3 points, comme dans le cas des allocations familiales. Le seuil de revenu familial net à partir duquel le crédit d'impôt pour enfants commence à diminuer de 5 ¢ pour chaque dollar de revenu supplémentaire a été ramené de 26 330 $ à 23 500 $ pour l'année d'impositon 1986, et sera par la suite indexé sur le taux d'inflation supérieur à 3 p. cent. L'exemption fiscale au titre des

enfants sera ramenée de 710 $ par enfant à 560 $ pour l'année d'imposition 1987, à 470 $ pour l'année 1988, et au niveau des allocations familiales à compter de 1989.

Le rapport Donner d'une main et reprendre de l'autre - le budget de mai 1985 et les pauvres affirmait qu'en dépit de l'augmentation du crédit d'impôt pour enfants, bon nombre de familles pauvres avec enfants et toutes les familles à revenu moyen recevront des prestations pour enfants nettes réduites à cause de l'indexation partielle des allocations familiales et de la réduction de l'exemption fiscale au titre des enfants. Les pertes augmenteront d'année en année. Lorsque les divers changements seront tous entrés en vigueur, soit après l'année 1990, toutes les familles - y compris les plus pauvres - recevront moins qu'elles n'auraient obtenu sans les modifications apportées par le budget de 1985, parce que les prestations fédérales pour enfants ne marcheront plus de pair avec le taux d'inflation.

Le budget de février 1986 a modifié le mécanisme de paiement du crédit d'impôt pour enfants. Depuis sa mise en place en 1978, le crédit d'impôt pour enfants était versé une fois l'an. Les familles admissibles recevaient leur crédit d'impôt après avoir produit leur déclaration d'impôt; le crédit de l'année d'imposition 1986 aurait donc été versé au début de l'année 1987. Mais à compter de cette année, les familles dont le revenu est de 15 000 $ ou moins recevront en novembre un paiement anticipé de leur crédit d'impôt de 1986 de 300 $ par enfant; le reste de la somme (154 $ par enfant pour la présente année d'imposition) sera versé l'an prochain. Près d'un million de familles bénéficieront du paiement anticipé.

L'IMPACT DES BUDGETS SUR LE REVENU DISPONIBLE

Les graphiques et les tableaux qui suivent indiquent les répercussions des budgets de 1985 et de 1986 sur le revenu disponible des familles et des particuliers de différents niveaux de revenu. L'analyse tient compte des modifications suivantes: l'indexation partielle des allocations familiales, la hausse graduelle du crédit d'impôt pour enfants et la baisse et l'indexation partielle du seuil à partir duquel le crédit commence à diminuer, la réduction graduelle de l'exemption fiscale au titre des enfants, l'indexation partielle des exemptions fiscales personnelles et des tranches d'imposition, l'abolition du dégrèvement fédéral, l'augmentation des cotisations aux régimes de retraite privés et aux REER qu'on peut soustraire du revenu imposable, l'imposition de surtaxes fédérales et l'adoption d'un crédit remboursable au titre de la taxe fédérale sur les ventes. Nous ne nous préoccupons pas de l'exonération des gains en capital à concurrence de 500 000 $ sur la durée de vie du contribuable ou de l'impact des hausses des taxes fédérales de vente et d'accise (qui influent sur le coût de plusieurs biens et services mais non sur le revenu dont disposent les familles et les particuliers). Les chiffres ont été transformés en dollars constants (1986) pour pouvoir déceler les changements réels dans les taxes, impôts, prestations et revenus. D'autres suppositions sont énumérées dans les renvois.[2]

Le rapport étudie la situation des Canadiens qui tirent la majeure partie de leurs revenus d'un emploi. Les familles et les particuliers dont les revenus sont inférieurs au seuil de la pauvreté sont de "petits salariés", groupe qui représente près de la moitié de la population à faible revenu.

Pour évaluer l'impact des budgets chez les Canadiens très pauvres, nous incluons les familles et les particuliers sans salaire. La majeure partie des revenus de presque tous ces gens provient de l'assistance sociale provinciale (bien-être social). Nous n'examinons pas ici les changements dans les taux d'assistance sociale, qui de toute

manière ne sont pas directement touchés par les budgets fédéraux. Il faut donc se rappeler que les chiffres s'appliquant aux familles et aux personnes seules sans salaire comprennent seulement le crédit de taxe fédérale sur les ventes et, dans le cas des familles, le crédit d'impôt pour enfants et les allocations familiales.

a) **couples à deux salariés (Tableaux 3 et 4, Graphiques A et B)**

Le Tableau 3 et les Graphiques A et B révèlent l'impact des budgets de 1985 et de 1986 sur le revenu dont disposent les couples à deux salariés ayant deux enfants. On soustrait, pour les années de 1986 à 1990, le revenu disponible à chaque famille avant les deux budgets du revenu dont elle dispose après les budgets. En d'autres mots, on compare le revenu (après impôts) éventuel de chaque famille avec celui qu'elle aurait eu si les diverses mesures annoncées dans les deux derniers budgets fédéraux n'avaient pas été adoptées.

La dernière rangée du Tableau 3 indique le changement total dans le revenu disponible au cours des cinq prochaines années, et l'exprime comme pourcentage du revenu familial sur la même période de temps. On constate que c'est la famille à revenu moyen-supérieur (50 000 $) qui subit les plus grosses pertes de revenu disponible - 4 600 $ - au cours des cinq années. (Nous supposons que le revenu moyen d'un couple avec deux enfants et tirant la majeure partie de ses revenus d'un emploi est de 40 800 $ en 1986.) Les familles très pauvres dont les revenus sont inférieurs à la moitié du seuil de pauvreté gagnent 758 $, mais d'autres familles à faible revenu perdent des sommes considérables. La famille à deux salariés ayant deux enfants et dont le revenu équivaut aux trois quarts du seuil de pauvreté estimatif (16 280 $) perdra plus de 1 200 $, et la famille dont les revenus des deux conjoints se situent au niveau du seuil des faibles revenus (21 700 $) perdra plus de 2 100 $. Le revenu disponible du couple gagnant 25 000 $ diminue de 2 500 $.

Tableau 3

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couple à deux salariés ayant deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Changement dans le revenu disponible,[1] dollars constants (1986)

Revenu familial	1986	1987	1988	1989	1990	Total	Exprimé comme pourcentage du revenu familial[2]
$ 0	- 23 $	+ 204 $	+ 207 $	+ 212 $	+ 158 $	+ 758 $	-
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)	- 58	+ 120	+ 52	- 48	- 167	- 101	- 0,2%
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)	- 179	- 110	- 218	- 316	- 425	- 1 248	- 1,5
seuil de pauvreté (21 700 $)	- 226	- 329	- 436	- 538	- 647	- 2 177	- 2,0
25 000 $	- 237	- 367	- 500	- 633	- 764	- 2 501	- 2,0
30 000 $	- 257	- 533	- 634	- 737	- 844	- 3 006	- 2,0
40 000 $	- 323	- 667	- 822	- 962	- 1 107	- 3 881	- 1,9
50 000 $	- 374	- 739	- 978	- 1 186	- 1 325	- 4 602	- 1,8
80 000 $	- 636	- 118	- 487	- 807	- 1 048	- 3 096	- 0,8
100 000 $	- 503	+ 118	- 284	- 628	- 885	- 2 182	- 0,4

1. Le revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage. Les chiffres s'appliquant aux familles sans revenus comprennent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente seulement et n'incluent pas l'assistance sociale provinciale.
2. Le changement global dans le revenu disponible, divisé par le revenu familial total de 1986 à 1990.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Tableau 4

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couples à faible revenu comptant deux salariés et deux enfants, 1986-1990

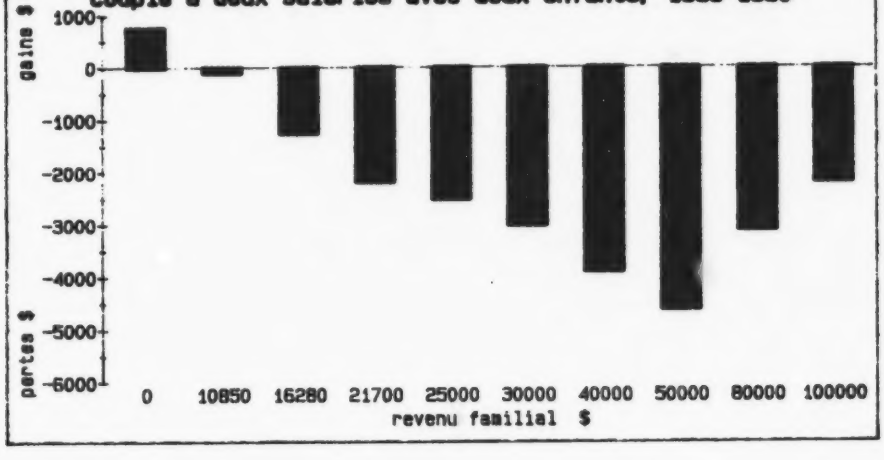
Dollars constants (1986)

Revenu familial	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)						
AF/CIE[1]	- 23 $	+ 60 $	+ 68 $	+ 78 $	+ 29 $	+ 211 $
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 145	+ 139	+ 134	+ 128	+ 546
impôts sur le revenu	+ 35	+ 85	+ 155	+ 260	+ 324	+ 859
revenu disponible[2]	**- 58**	**+ 120**	**+ 52**	**- 48**	**- 167**	**- 101**
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 123	+ 93	+ 64	+ 36	+ 316
impôts sur le revenu	+ 156	+ 293	+ 379	+ 458	+ 490	+ 1 776
revenu disponible	**- 179**	**- 110**	**- 218**	**- 316**	**- 425**	**- 1 248**
seuil de pauvreté (21 700 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	0	0	0	0	0
impôts sur le revenu	+ 203	+ 389	+ 504	+ 616	+ 676	+ 2 388
revenu disponible	**- 226**	**- 329**	**- 436**	**- 538**	**- 647**	**- 2 177**

1. Allocations familiales et crédit d'impôt pour enfants bruts.
2. Revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

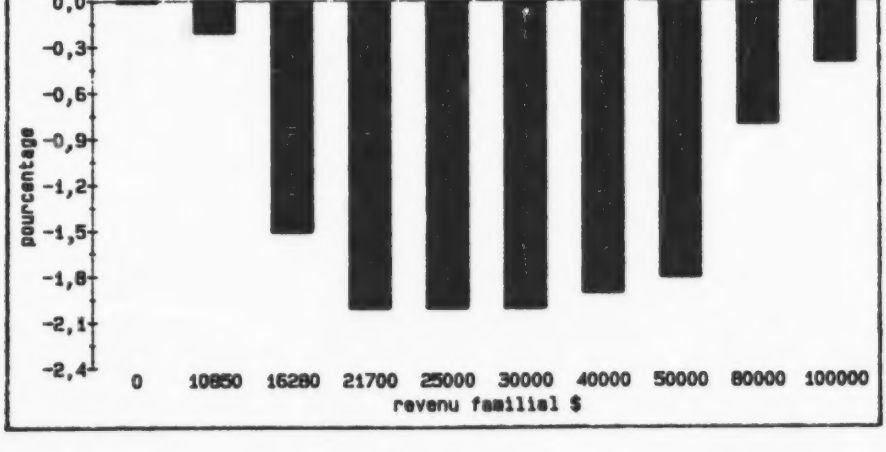
Graphique A

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couple à deux salariés avec deux enfants, 1986-1990



Graphique B

Changement dans le revenu disponible, exprimé comme pourcentage des gains, couple à deux salariés avec deux enfants, 1986-1990



Il est à noter que le couple à revenu élevé disposant de 100 000 $ ne perd que 2 182 $ - beaucoup **moins** que ne perdent les familles à revenu moyen. La famille gagnant seulement 21 700 $ perd à peu près le même montant (près de 2 200 $) que la famille qui gagne 100 000 $, c.-à-d. cinq fois plus.

En exprimant les pertes comme pourcentage du revenu, on constate que les familles dont les revenus sont de 21 700 $, de 25 000 $ et de 30 000 $ sont les plus durement touchées: leurs pertes globales de revenu sont égales à 2 p. cent du revenu familial cumulatif. Le couple à revenu moyen (40 000 $) subit une perte totale équivalant à 1,9 p. cent du revenu total. La perte de 2 182 $ qu'éprouve la famille gagnant 100 000 $ ne représente que 0,4 p. cent de ses revenus de 1986 à 1990.

Comment expliquer ces résultats? Les budgets de 1985 et 1986 ont apporté plusieurs changements aux taxes et impôts et aux prestations pour enfants; certains de ces changements ont augmenté le revenu disponible, d'autres ont fait l'inverse. Le Tableau 4 présente leurs effets chez les couples à faible revenu avec enfants.

Voyons d'abord le cas de la famille à deux salariés qui gagne 10 850 $. Il s'agit incontestablement d'un revenu faible, représentant la moitié du seuil de pauvreté dans une région métropolitaine et guère plus du quart du revenu moyen des couples avec deux enfants.

En 1986, la famille reçoit en allocations familiales 23 $ de moins que si le gouvernement n'avait pas décidé d'indexer partiellement seulement les allocations. L'abolition du dégrèvement fédéral, l'imposition d'une surtaxe de 3 p. cent et l'indexation partielle du régime fiscal font passer le couple au-dessus du seuil d'imposition; la famille paye 35 $ de plus en impôts fédéraux et provinciaux. Les allocations familiales réduites de 23 $ et l'augmentation fiscale de 35 $ réduisent le revenu disponible de la famille de 58 $ en 1986.

Les prestations pour enfants de la même famille pauvre augmentent de 60 $ en 1987 puisque la hausse du crédit d'impôt pour enfants dépasse la

perte d'allocations familiales. L'impôt sur le revenu que le couple doit payer augmente de 85 $. Mais il reçoit maintenant un crédit remboursable de taxe de vente de 145 $ pour l'année d'imposition 1986. En fin de compte, les deux budgets font gagner 120 $ au couple. (À noter que les chiffres ont été transformés en dollars constants de 1986 pour permettre d'établir des comparaisons d'une année à l'autre.)

En 1988, la famille dispose de 52 $ de plus. Mais à compter de 1989, ses hausses d'impôt sur le revenu dépassent les gains qui lui viennent des prestations pour enfants et du crédit de taxe de vente. Le revenu disponible à la famille pauvre en 1989 est inférieur de 48 $ à ce qu'il aurait été sans les budgets de 1985 et 1986, et la perte augmente à 167 $ en 1990. Les divers gains et pertes de la famille de 1986 à 1990 réduisent son revenu disponible de 101 $ au total sur la période de cinq ans.

Le revenu disponible du couple à deux salariés avec deux enfants qui gagne 16 280 $ (trois quarts du seuil des faibles revenus et moins de la moitié du revenu moyen) baisse de 1 248 $ de 1986 à 1990. Le couple reçoit 211 $ de plus en prestations pour enfants de 1986 à 1990 grâce à la hausse du crédit d'impôt pour enfants du budget de mai 1985, ce qui compense amplement la perte d'allocations familiales. Le couple obtient aussi 316 $ au total de la mise en place du crédit remboursable de taxe de vente annoncée dans le budget de février 1986. Mais les changements apportés à l'impôt sur le revenu, qui haussent les impôts fédéraux et provinciaux de la famille de 1 776 $, effacent les gains provenant des prestations pour enfants et du crédit de taxe de vente; en fin de compte, la famille perd 1 248 $.

Le couple ayant des revenus équivalant au seuil des faibles revenus (21 700 $) n'a pas droit au crédit remboursable de taxe de vente, son revenu net étant trop élevé. Au cours des cinq prochaines années, ses impôts sur le revenu grimperont de 2 388 $, et ses prestations pour enfants, de 211 $. La famille aura donc perdu au total 2 177 $.

Les mêmes facteurs expliquent la baisse du revenu disponible chez les autres familles du Tableau 3. Mais les hausses d'impôt chez les familles à revenu moyen et élevé sont partiellement compensées par des épargnes fiscales réalisées grâce aux déductions accrues des cotisations à des régimes de retraite privés et à des REER. Les déductions fiscales entraînant des plus gros bénéfices pour les contribuables à revenu élevé, le couple dans notre exemple qui gagne 100 000 $ perd assez peu de son revenu disponible au cours des cinq années. Mais ses pertes s'élèvent à partir de 1988, à mesure que les hausses fiscales provenant de l'indexation partielle et de la surtaxe de 3 p. cent dépassent l'épargne fiscale réalisée grâce aux déductions accrues des cotisations à des régimes de retraite.

b) couples à un salarié (Tableaux 5 et 6, Graphiques C et D)

Les Tableaux 5 et 6 et les Graphiques C et D révèlent l'impact des budgets sur les couples à un salarié ayant deux enfants. Chez les familles du Tableau 5, celle qui gagne à peu près le revenu moyen (40 000 $ en 1986) subit les pertes absolues les plus importantes - 4 644 $ de 1986 à 1990. Les familles les plus pauvres, qui n'ont pas à payer d'impôts, gagnent 758 $ grâce aux hausses du crédit d'impôt pour enfants et au crédit remboursable de taxe de vente. À l'autre bout de l'échelle des revenus, la famille disposant de 100 000 $ **accroît** son revenu disponible de 517 $ grâce aux bénéfices fiscaux accrus provenant des contributions plus élevées aux régimes de retraite et aux REER qu'elle peut soustraire de son revenu. Les familles à faible et à moyen revenu perdent plus, en termes de pourcentage, que les familles à l'aise gagnant 80 000 $ et plus.

Le Tableau 6 porte plus particulièrement sur les couples à faible revenu. Encore une fois, les hausses d'impôt sur le revenu annulent les gains provenant du crédit de taxe de vente et du crédit d'impôt pour enfants accru. Au cours des cinq prochaines années, le revenu disponible des couples à un salarié gagnant la moitié du seuil de pauvreté baissera de plus de 900 $. Les pertes s'élèvent à plus de 1 700 $ et de 2 300 $

lorsque la famille gagne trois quarts du seuil de pauvreté et le plein montant du seuil, respectivement.

c) parents seuls (Tableaux 7 et 8, Graphiques E et F)

Le cas des parents seuls est à peu près le même. Les budgets de 1985 et 1986 bénéficient seulement à ceux qui se trouvent au bas et au haut de l'échelle des revenus. Lorsque le changement dans le revenu est exprimé comme pourcentage des gains, on constate que c'est le parent seul avec deux enfants gagnant 35 000 $ qui est le plus durement touché, ses pertes de 3 280 $ équivalant à 1,9 p. cent des gains de 1986 à 1990. Le revenu disponible de tous les parents seuls à faible revenu diminue. Le revenu disponible de la famille monoparentale gagnant seulement 14 130 $ (trois quarts du seuil de pauvreté) baisse de presque 1 000 $, alors que celle dont le revenu est de 80 000 $ (on en compte certes très peu chez les familles monoparentales) gagne 777 $.

d) personnes seules (Tableaux 9 et 10, Graphiques G et H)

Enfin, dans les Tableaux 9 et 10 et les Graphiques G et H, on examine le cas des personnes seules. Les personnes très riches et très pauvres bénéficient des deux budgets, alors que toutes les autres, y compris celles qui vivent sous le seuil de la pauvreté, y perdent. Lorsque les pertes de revenu disponible sont exprimées comme pourcentage des gains, on voit que ce sont les personnes seules gagnant seulement 8 000 $ en 1986 qui sont les plus touchées - leurs pertes de 679 $ représentent 1,7 p. cent des gains de 1986 à 1990.

Tableau 5

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couple à un salarié avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Revenu familial	Changement dans le revenu disponible,[1] dollars constants (1986)						Exprimé comme pourcentage du revenu familial[2]
	1986	1987	1988	1989	1990	Total	
0 $	- 23 $	+ 204 $	+ 207 $	+ 212 $	+ 158 $	+ 758 $	-
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)	- 135	- 40	- 141	- 238	- 350	- 905	- 1,7%
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)	- 205	- 198	- 322	- 446	- 575	- 1 746	- 2,1
seuil de pauvreté (21 700 $)	- 226	- 367	- 474	- 579	- 689	- 2 334	- 2,2
25 000 $	- 244	- 454	- 591	- 726	- 840	- 2 855	- 2,3
30 000 $	- 253	- 602	- 736	- 867	- 994	- 3 452	- 2,3
40 000 $	- 346	- 837	- 1 000	- 1 159	- 1 302	- 4 644	- 2,3
50 000 $	- 366	- 867	- 296	- 595	- 809	- 2 933	- 1,2
80 000 $	- 132	+ 391	- 42	- 453	- 766	- 1 002	- 0,3
100 000 $	- 155	+ 779	+ 345	- 68	- 383	+ 517	+ 0,1

1. Le revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage. Les chiffres s'appliquant aux familles sans revenus comprennent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente seulement et n'incluent pas l'assistance sociale provinciale.
2. Le changement global dans le revenu disponible, divisé par le revenu familial total de 1986 à 1990.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Tableau 6

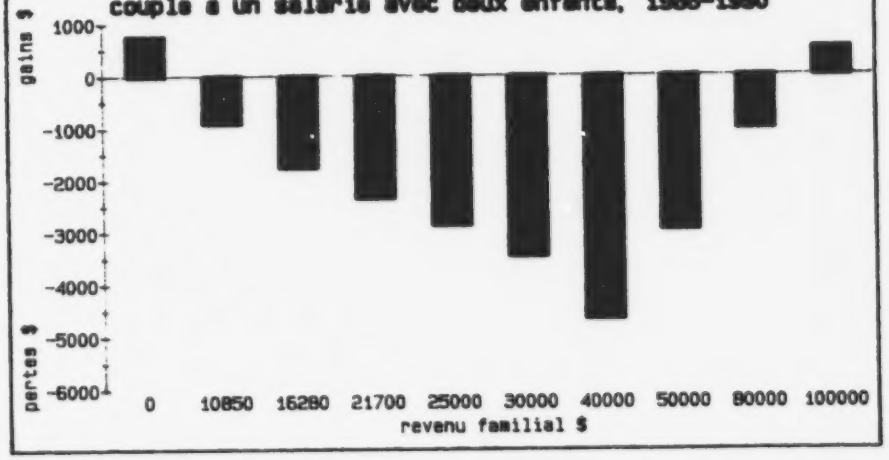
Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couples à faible revenu comptant un salarié et deux enfants, 1986-1990

Revenu familial	Dollars constants (1986)					
	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)						
AF/CIE[1]	- 23 $	+ 60 $	+ 68 $	+ 78 $	+ 29 $	+ 211 $
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 145	+ 139	+ 134	+ 128	+ 546
impôts sur le revenu	+ 113	+ 245	+ 348	+ 450	+ 508	+ 1 664
revenu disponible[2]	**- 135**	**- 40**	**- 141**	**- 239**	**- 350**	**- 906**
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 102	+ 73	+ 45	+ 18	+ 238
impôts sur le revenu	+ 182	+ 360	+ 463	+ 568	+ 622	+ 2 195
revenu disponible	**- 205**	**- 198**	**- 322**	**- 446**	**- 575**	**- 1 746**
seuil de pauvreté (21 700 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	0	0	0	0	0
impôts sur le revenu	+ 203	+ 426	+ 542	+ 657	+ 718	+ 2 547
revenu disponible	**- 226**	**- 366**	**- 474**	**- 580**	**- 689**	**- 2 335**

1. Allocations familiales et crédit d'impôt pour enfants bruts.
2. Revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Graphique C

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, couple à un salarié avec deux enfants, 1986-1990



Graphique D

Changement dans le revenu disponible, exprimé comme pourcentage des gains, couple à un salarié avec deux enfants, 1986-1990

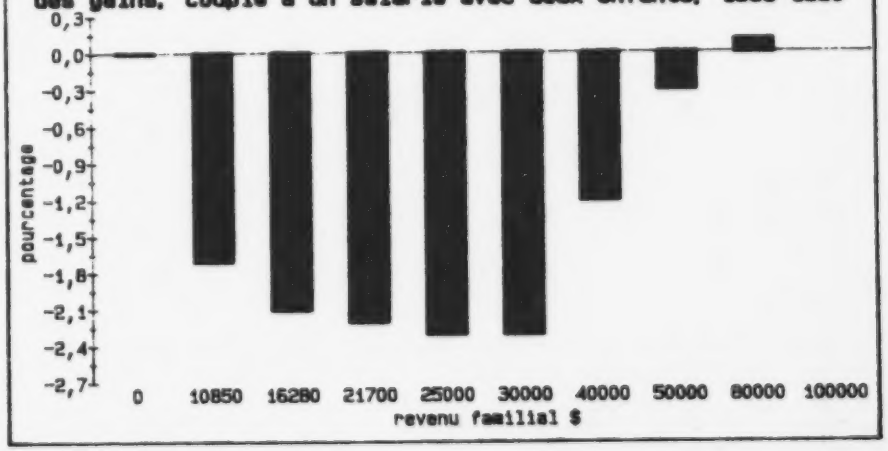


Tableau 7

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, parent seul avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Changement dans le revenu disponible,[1] dollars constants (1986)

Revenu familial	1986	1987	1988	1989	1990	Total	Exprimé comme pourcentage du revenu familial[2]
0 $	- 23 $	+ 156 $	+ 161 $	+ 167 $	+ 115 $	+ 576 $	-
½ du seuil de pauvreté (9 420 $)	- 76	+ 71	+ 20	- 32	- 157	- 174	- 0,4%
¾ du seuil de pauvreté (14 130 $)	- 147	- 83	- 161	- 216	- 354	- 961	- 1,4
seuil de pauvreté (18 840 $)	- 170	- 225	- 308	- 364	- 492	- 1 559	- 1,7
20 000 $	- 173	- 232	- 314	- 370	- 503	- 1 592	- 1,6
25 000 $	- 196	- 314	- 430	- 525	- 683	- 2 148	- 1,7
30 000 $	- 217	- 475	- 584	- 667	- 826	- 2 769	- 1,8
35 000 $	- 254	- 553	- 691	- 799	- 983	- 3 280	- 1,9
40 000 $	- 298	- 631	- 769	- 876	- 1 041	- 3 615	- 1,8
50 000 $	- 681	+ 155	- 97	- 331	- 583	- 1 538	- 0,6
80 000 $	- 160	+ 781	+ 398	+ 58	- 300	+ 777	+ 0,2

1. Le revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage. Les chiffres s'appliquant aux familles sans revenus comprennent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente seulement et n'incluent pas l'assistance sociale provinciale.
2. Le changement global dans le revenu disponible, divisé par le revenu familial total de 1986 à 1990.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Tableau 8

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, parents seuls à faible revenu avec deux enfants, 1986-1990

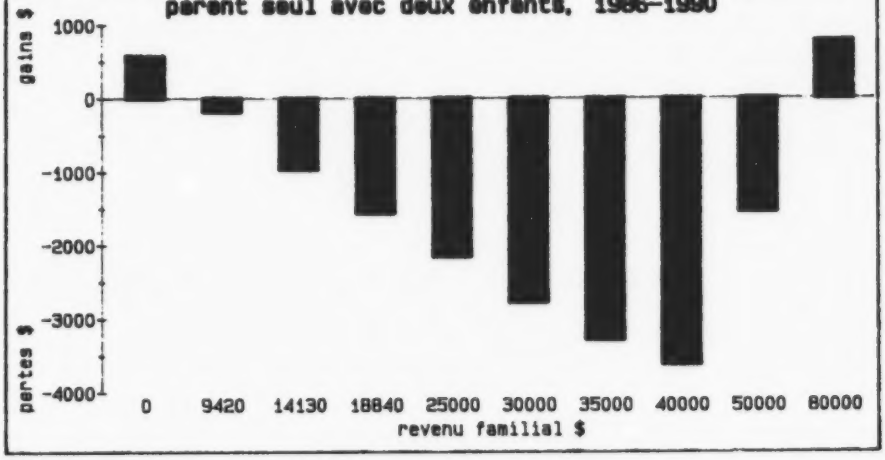
Dollars constants (1986)

Revenu familial	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ du seuil de pauvreté (9 420 $)						
AF/CIE[1]	- 23 $	+ 60 $	+ 68 $	+ 78 $	+ 29 $	+ 212 $
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 96	+ 93	+ 89	+ 86	+ 364
impôts sur le revenu	+ 53	+ 85	+ 140	+ 199	+ 272	+ 749
revenu disponible[2]	**- 76**	**+ 71**	**+ 20**	**- 32**	**- 157**	**- 174**
¾ du seuil de pauvreté (14 130 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 96	+ 93	+ 89	+ 73	+ 351
impôts sur le revenu	+ 124	+ 239	+ 322	+ 383	+ 456	+ 1 524
revenu disponible	**- 147**	**- 83**	**- 161**	**- 216**	**- 354**	**- 961**
seuil de pauvreté (18 840 $)						
AF/CIE	- 23	+ 60	+ 68	+ 78	+ 29	+ 211
crédit de taxe de vente	n.a.	0	0	0	0	0
impôts sur le revenu	+ 147	+ 284	+ 376	+ 442	+ 521	+ 1 770
revenu disponible	**- 170**	**- 225**	**- 308**	**- 364**	**- 492**	**- 1 559**

1. Allocations familiales et crédit d'impôt pour enfants bruts.
2. Revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Graphique E

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, parent seul avec deux enfants, 1986-1990



Graphique F

Changement dans le revenu disponible, exprimé comme pourcentage des gains, parent seul avec deux enfants, 1986-1990

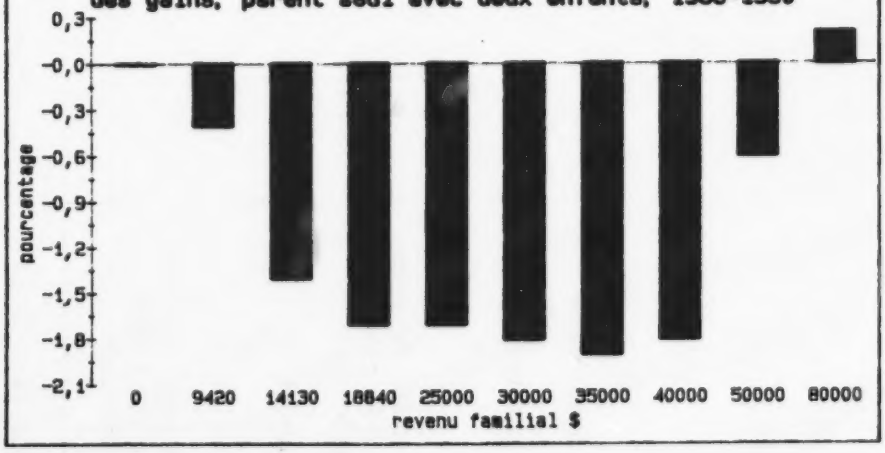


Tableau 9

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, personnes seules, selon le revenu, 1986-1990

Changement dans le revenu disponible,[1] dollars constants (1986)

Revenu	1986	1987	1988	1989	1990	Total	Exprimé comme pourcentage du revenu[2]
0 $	0 $	+ 48 $	+ 46 $	+ 45 $	+ 43 $	+ 182 $	-
½ du seuil de pauvreté (5 340 $)	- 33	+ 4	- 10	- 22	- 35	- 96	- 0,4%
¾ du seuil de pauvreté (8 005 $)	- 95	- 92	- 128	- 165	- 199	- 679	- 1,7
seuil de pauvreté (10 670 $)	- 106	- 113	- 154	- 194	- 232	- 799	- 1,5
15 000 $	- 123	- 147	- 192	- 238	- 301	- 1 001	- 1,3
20 000 $	- 144	- 238	- 289	- 340	- 388	- 1 399	- 1,4
25 000 $	- 189	- 328	- 408	- 487	- 561	- 1 973	- 1,6
30 000 $	- 199	- 348	- 427	- 529	- 624	- 2 127	- 1,4
40 000 $	- 244	- 418	- 523	- 626	- 723	- 2 534	- 1,3
50 000 $	- 485	+ 258	+ 90	- 80	- 241	- 458	- 0,2
80 000 $	- 235	+ 950	+ 672	+ 392	+ 123	+ 1 901	+ 0,5

1. Le revenu familial plus les allocations familiales, le crédit d'impôt pour enfants et le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage. Les chiffres s'appliquant aux familles sans revenus comprennent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente seulement et n'incluent pas l'assistance sociale provinciale.
2. Le changement global dans le revenu disponible, divisé par le revenu familial total de 1986 à 1990.
3. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

Tableau 10

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, personnes seules à faible revenu, 1986- 1990

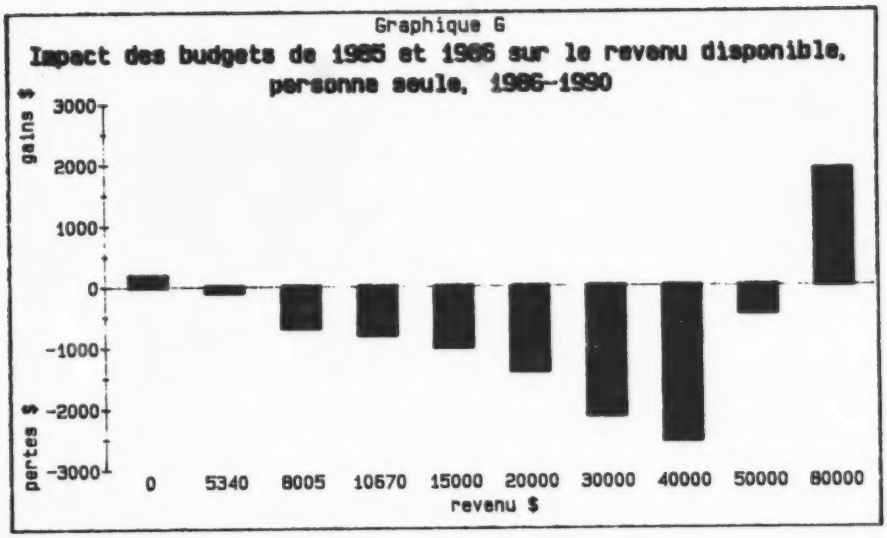
Dollars constants (1986)

Revenus	1986	1987	1988	1989	1990	Total
½ du seuil de pauvreté (5 340 $)						
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 48 $	+ 46 $	+ 45 $	+ 43 $	+ 182 $
impôts sur le revenu	+ 33	+ 44	+ 56	+ 67	+ 78	+ 278
revenu disponible[1]	**- 33**	**+ 4**	**- 10**	**- 22**	**- 35**	**- 96**
¾ du seuil de pauvreté (8 005 $)						
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 48	+ 46	+ 45	+ 43	+ 182
impôts sur le revenu	+ 95	+ 140	+ 174	+ 210	+ 242	+ 861
revenu disponible	**- 95**	**- 92**	**- 128**	**- 165**	**- 199**	**- 679**
seuil de pauvreté (10 670 $)						
crédit de taxe de vente	n.a.	+ 48	+ 46	+ 45	+ 43	+ 182
impôts sur le revenu	+ 106	+ 161	+ 200	+ 239	+ 275	+ 981
revenu disponible	**- 106**	**- 113**	**- 154**	**- 194**	**- 232**	**- 799**

1. Le revenu plus le crédit de taxe de vente, moins l'impôt sur le revenu fédéral et provincial, les cotisations aux RPC/RRQ et les primes d'assurance-chômage.
2. Les chiffres précédés du signe "+" indiquent un gain, ceux qui sont précédés du signe "-" indiquent une perte.

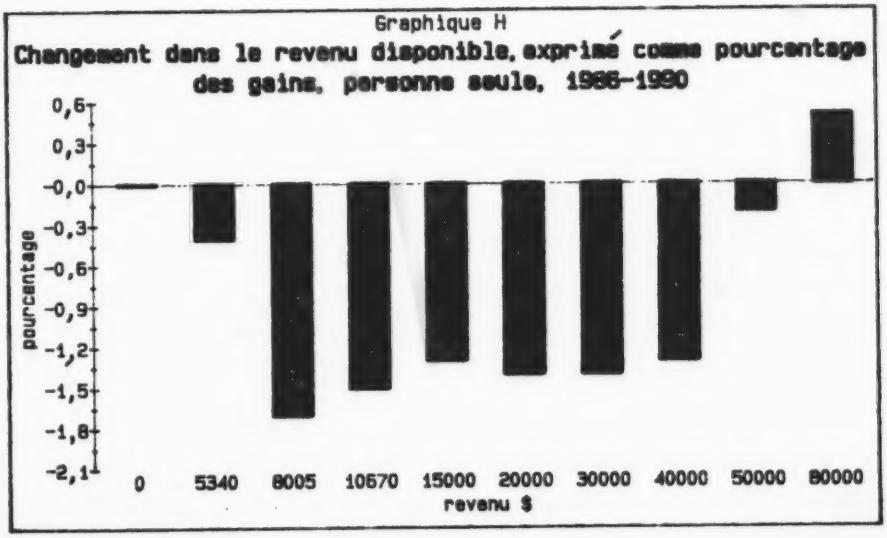
Graphique G

Impact des budgets de 1985 et 1986 sur le revenu disponible, personne seule, 1986-1990



Graphique H

Changement dans le revenu disponible, exprimé comme pourcentage des gains, personne seule, 1986-1990



TENDANCES DANS LE REVENU DISPONIBLE À LA SUITE DES DEUX BUDGETS

La section précédente analysait les effets des budgets de 1985 et 1986 en effectuant des comparaisons, avant et après les budgets, dans les prestations pour enfants, les crédits de taxe de vente et les impôts sur le revenu, et en comparant les revenus disponibles qui en résultent. Les tableaux qui suivent indiquent les tendances réelles dans le revenu disponible après les deux budgets. Les Tableaux 11 à 14 présentent les résultats obtenus.

Dans le Tableau 11, on s'arrête à la situation des couples à deux salariés ayant deux enfants. La seule famille dont le revenu disponible réel est plus élevé en 1990 qu'en 1986 est celle qui n'a aucun gain, qui bénéficie du crédit de taxe de vente et des hausses du crédit d'impôt pour enfants. Il est à noter, cependant, que cette famille pourrait en réalité disposer d'un revenu réel diminué. La famille sans gains tirerait normalement la majeure partie de son revenu de l'assistance sociale provinciale (bien-être social), de sorte que son revenu réel dépendra davantage des changements dans les prestations sociales au cours des cinq prochaines années que des prestations fédérales pour enfants et des crédits de taxe de vente. Dans la plupart des provinces, les prestations d'assistance sociale ne sont pas indexées sur le coût de la vie et perdent donc du terrain d'année en année. Si par ailleurs les taux d'assistance dans une province étaient fixés à un niveau supérieur au taux d'inflation, le revenu réel dont dispose la famille pourrait augmenter. Pour que les assistés sociaux bénéficient du nouveau crédit fédéral de taxe de vente, les gouvernements provinciaux ne devront pas soustraire ce revenu additionnel des prestations d'assistance sociale.

Chez les autres familles, le revenu disponible diminue, dans la plupart des cas de façon constante à compter de 1986. Chez les couples gagnant la moitié et trois quarts du seuil des faibles revenus, le revenu augmente de 1986 à 1987 grâce au crédit remboursable de taxe de vente

(versé pour la première fois en 1987) et à l'augmentation du crédit d'impôt pour enfants; mais après 1987, le revenu disponible réel baisse dans leur cas aussi.

Dans la dernière rangée du Tableau 11, on compare le revenu disponible réel en 1986 et en 1990. Exprimées en pourcentage, les pertes ne sont pas très importantes. Chez les familles à revenu moyen, qui gagnent de 30 000 $ à 40 000 $, la perte est d'environ 5 p. cent. Le couple à faible revenu gagnant seulement 16 280 $ obtient 3,6 p. cent de moins en 1990 qu'en 1986, et la famille gagnant 100 000 $ ne perd que 3,1 p. cent. Toutes choses étant par ailleurs égales, les revenus disponibles continueront à baisser après 1990 à cause de l'indexation partielle des prestations pour enfants et du régime d'impôt sur le revenu.

Les tendances sont les mêmes chez les couples à un salarié, les familles monoparentales et les personnes seules, comme l'indiquent les Tableaux 12 à 14. Au cours des cinq prochaines années, le revenu disponible de tous à l'exception des plus pauvres diminuera modestement mais de façon généralement constante. Ce sont les hausses d'impôt sur le revenu qui en sont la cause - elles annulent tous les gains pouvant être réalisés grâce à l'amélioration des prestations pour enfants et à l'adoption du crédit de taxe fédérale sur les ventes.

Tableau 11

Tendances dans le revenu disponible, dollars constants (1986), couple à deux salariés avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Revenu familial	Revenu disponible,[1] dollars constants (1986)					Changement en pourcentage 1986/1990
	1986	1987	1988	1989	1990	
0 $	1 526 $	1 760 $	1 764 $	1 762 $	1 700 $	+ 11,4%
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)	11 976	12 141	12 037	11 879	11 685	- 2,4
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)	16 105	16 137	15 953	15 758	15 527	- 3,6
seuil de pauvreté (21 700 $)	20 061	19 907	19 697	19 475	19 213	- 4,2
25 000 $	22 358	22 169	21 917	21 652	21 344	- 4,5
30 000 $	25 773	25 364	25 078	24 783	24 443	- 5,2
40 000 $	32 063	31 545	31 173	30 803	30 380	- 5,2
50 000 $	39 239	38 726	38 276	37 846	37 423	- 4,6
80 000 $	58 259	58 471	57 729	57 048	56 355	- 3,3
100 000 $	70 968	71 213	70 355	69 589	68 800	- 3,1

1. Le revenu disponible après les budgets de 1985 et 1986. Les données relatives aux familles sans gains indiquent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente, mais non les prestations provinciales d'assistance sociale; pour toutes les autres familles, les montants incluent les gains et les impôts sur le revenu.

Tableau 12

Tendances dans le revenu disponible, dollars constants (1986), couple à un salarié avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Revenu familial	Revenu disponible,[1] dollars constants (1986)					Changement en pourcentage 1986/1990
	1986	1987	1988	1989	1990	
0 $	1 526 $	1 760 $	1 764 $	1 762 $	1 700 $	+ 11,4%
½ du seuil de pauvreté (10 850 $)	11 826	11 907	11 768	11 612	11 420	- 3,4
¾ du seuil de pauvreté (16 280 $)	15 701	15 682	15 488	15 269	15 019	- 4,3
seuil de pauvreté (21 700 $)	19,443	19 268	19 077	18 857	18 600	- 4,3
25 000 $	21 676	21 427	21 197	20 935	20 631	- 4,8
30 000 $	25 786	25 341	25 047	24 718	24 354	- 5,6
40 000 $	32 073	31 471	31 129	30 744	30 320	- 5,5
50 000 $	38 172	37 563	37 937	37 389	36 866	- 3,4
80 000 $	55 101	55 527	54 835	54 085	53 349	- 3,2
100 000 $	65 014	65 838	65 118	64 326	63 530	- 2,3

1. Le revenu disponible après les budgets de 1985 et 1986. Les données relatives aux familles sans gains indiquent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente, mais non les prestations provinciales d'assistance sociale; pour toutes les autres familles, les montants incluent les gains et les impôts sur le revenu.

Tableau 13

Tendances dans le revenu disponible, dollars constants (1986), parent seul avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986-1990

Revenu disponible,[1] dollars contants (1986)

Revenu familial	1986	1987	1988	1989	1990	Changement en pourcentage 1986/1990
0 $	1 526 $	1 712 $	1 717 $	1 717 $	1 657 $	+ 8,6%
½ du seuil de pauvreté (9 420 $)	10 529	10 664	10 583	10 478	10 285	- 2,3
¾ du seuil de pauvreté (14 130 $)	14 003	14 044	13 904	13 772	13 531	- 3,4
seuil de pauvreté (18 840 $)	17 273	17 181	17 016	16 865	16 612	- 3,8
20 000 $	18 071	17 973	17 803	17 647	17 384	- 3,8
25 000 $	21 463	21 290	21 064	20 852	20 514	- 4,4
30 000 $	25 562	25 185	24 894	24 622	24 237	- 5,2
35 000 $	28 759	28 316	27 977	27 666	27 257	- 5,3
40 000 $	31 808	31 321	30 962	30 639	30 192	- 5,1
50 000 $	37 594	38 255	37 737	37 264	36 713	- 2,3
80 000 $	54 715	55 405	54 608	53 943	53 175	- 2,8

1. Le revenu disponible après les budgets de 1985 et 1986. Les données relatives aux familles sans gains indiquent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente, mais non les prestations provinciales d'assistance sociale; pour toutes les autres familles, les montants incluent les gains et les impôts sur le revenu.

Tableau 14

Tendances dans le revenu disponible, dollars constants (1986), personnes seules, selon le revenu, 1986-1990

Revenu disponible,[1] dollars constants (1986)

Revenu	1986	1987	1988	1989	1990	Changement en pourcentage 1986/1990
0 $	0 $	48 $	46 $	45 $	43 $	-
½ du seuil de pauvreté (5 340 $)	5 117	5 145	5 115	5 077	5 031	- 1,7
¾ du seuil de pauvreté (8 005 $)	7 180	7 171	7 102	7 025	6 938	- 3,4
seuil de pauvreté (10 670 $)	9 082	9 055	8 970	8 879	8 775	- 3,4
15 000 $	12 085	12 027	11 919	11 807	11 658	- 3,5
20 000 $	15 495	15 352	15 215	15 081	14 925	- 3,7
25 000 $	18 809	18 611	18 423	18 244	18 039	- 4,1
30 000 $	22 791	22 558	22 341	22 110	21 850	- 4,1
40 000 $	29 333	29 038	28 758	28 500	28 203	- 3,9
50 000 $	35 419	35 991	35 556	35 157	34 712	- 2,0
80 000 $	51 993	52 916	52 232	51 648	50 997	- 1,9

1. Le revenu disponible après les budgets de 1985 et 1986. Les données relatives aux familles sans gains indiquent les prestations fédérales pour enfants et le crédit de taxe de vente, mais non les prestations provinciales d'assistance sociale; pour toutes les autres familles, les montants incluent les gains et les impôts sur le revenu.

EFFETS DES CHANGEMENTS APPORTÉS À LA TAXE FÉDÉRALE DE VENTE

Les deux budgets ont annoncé des hausses de taxes fédérales de vente et d'accise, qui sont payées par les consommateurs sous forme de hausses de prix. Le budget de février 1986 a mis en place un crédit remboursable de taxe de vente pour alléger le fardeau imposé aux consommateurs à faible revenu par ces taxes indirectes.

Les taxes de vente et d'accise sont régressives, ce qui veut dire qu'elles imposent un fardeau proportionnellement plus lourd aux pauvres, alors que les riches s'en tirent à meilleur compte. Le nouveau crédit remboursable de taxe de vente, par contre, s'adresse aux seuls Canadiens à faible revenu.

Le Tableau 15 présente les effets estimatifs des changements apportés aux taxes de vente et d'accise par les budgets de 1985 et 1986, chez les couples ayant deux enfants. Le Tableau 16 examine le cas des mères seules avec deux enfants. Les données estimatives s'appliquent à l'année 1986 et comprennent le crédit remboursable de taxe de vente de l'année d'imposition 1986.[3]

Les changements apportés aux taxes de vente et d'accise ont coûté aux couples avec deux enfants et des revenus de 10 000 $ environ 170 $ en 1986. Le coût des changements dans les taxes s'élève à mesure que le revenu familial augmente, puisque les dépenses des consommateurs augmentent à mesure que grimpe le revenu. Lorsqu'elles sont exprimées comme pourcentage du revenu familial, cependant, on constate que les hausses de taxes à la consommation imposent le plus lourd fardeau aux familles les plus pauvres, le plus léger aux familles les plus riches. Comme on peut le voir au Tableau 15, les données varient entre 1,7 p. cent chez les couples gagnant 10 000 $ et 0,9 p. cent chez les familles gagnant 100 000 $.

Les familles qui gagnent 10 000 $ et 15 000 $ ont droit à un crédit remboursable de taxe de vente de 150 $ pour l'année d'imposition

1986. Ce type d'allégement fiscal réduit sensiblement leur fardeau relativement à la taxe de vente, mais n'efface pas entièrement le coût des changements apportés aux taxes de vente et d'accise. Il en résulte donc un coût net de 20 $ seulement ou 0,2 p. cent des gains pour la famille qui gagne 10 000 $, et celle qui gagne 15 000 $ débourse 65 $ de plus ou 0,4 p. cent de ses gains. Le couple avec deux enfants qui gagne 20 000 $ - moins que le seuil de pauvreté estimatif de 21 700 $ dans une grande ville - supporte le poids le plus lourd par rapport à la taxe de vente, parce qu'il n'est pas admissible au crédit remboursable de taxe de vente.

Le Tableau 16 indique l'impact estimatif des changements apportés par les deux derniers budgets aux taxes de vente et d'accise chez les mères seules avec deux enfants. La plupart des familles monoparentales se situent dans les catégories de revenus faibles ou modestes énumérées dans le tableau. Le crédit remboursable de taxe de vente allège le poids que font porter les changements dans les taxes de vente et d'accise aux mères seules à faible revenu; mais celles qui gagnent 20 000 $ (guère plus que le seuil de pauvreté estimatif de 18 840 $ dans une région métropolitaine) n'ont pas droit au crédit de taxe de vente et débourseront plus de 200 $ de plus cette année à cause des prix plus élevés résultant des changements apportés par les deux budgets aux taxes fédérales de vente et d'accise.

Tableau 15

Impact estimatif des changements apportés aux taxes fédérales de vente et d'accise par les budgets de 1985 et 1986, couples avec deux enfants, selon le revenu familial, 1986

Revenu familial	Coût des hausses de taxes	Coût exprimé comme pourcentage du revenu familial	Crédit de taxe de vente	Coût net	Coût net exprimé comme pourcentage du revenu familial
10 000 $	170 $	1,7%	150 $	20 $	0,2%
15 000 $	215	1,4	150	65	0,4
20 000 $	269	1,3	0	269	1,3
30 000 $	350	1,2	0	350	1,2
40 000 $	424	1,1	0	424	1,1
50 000 $	435	0,9	0	435	0,9
75 000 $	661	0,9	0	661	0,9
100 000 $	880	0,9	0	880	0,9

Tableau 16

Impact estimatif des changements apportés aux taxes fédérales de vente et d'accise par les budgets de 1985 et 1986, mère seule avec deux enfants, selon le revenu, 1986

Revenu familial	Coût des hausses de taxes	Coût exprimé comme pourcentage du revenu familial	Crédit de taxe de vente	Coût Net	Coût exprimé comme pourcentage du revenu familial
5 000 $	$ 76	1,5%	$ 100	$ 24	0,5%
10 000 $	152	1,5	100	52	0,5
15 000 $	192	1,3	100	92	0,6
20 000 $	241	1,2	0	241	1,2

CONSÉQUENCES DES DEUX SURTAXES

Le budget de 1985 imposait une surtaxe aux contribuables à revenu élevé, aux taux de 5 p. cent de l'impôt fédéral de base entre 6 000 $ et 15 000 $ et de 10 p. cent de l'impôt fédéral de base supérieur à 15 000 $. La surtaxe s'applique de juillet 1985 à décembre 1986. Les couples à un salarié ayant deux enfants, par exemple, sont soumis à la surtaxe de 5 p. cent si le revenu familial en 1986 dépasse 43 300 $; ceux qui gagnent plus de 76 300 $ doivent aussi payer la surtaxe de 10 p. cent.

Le budget de 1986 annonce une surtaxe additionnelle de 3 p. cent de l'impôt fédéral de base, applicable à partir du 1er juillet 1986. La surtaxe touche tous les contribuables, peu importe le revenu, et ajoute au fardeau fiscal croissant dont il a déjà été question. Cette surtaxe de 3 p. cent produira des recettes considérables - 560 millions de dollars en 1986-1987, 1,05 milliard de dollars en 1987-1988, et environ 1,4 milliard en 1990-1991.

Les Tableaux 17 à 20 indiquent la surtaxe que devront payer les familles et les particuliers de différents niveaux de revenu, et le montant qu'ils auraient payé si on avait prolongé la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé au lieu d'imposer une surtaxe générale de 3 p. cent. Les deux surtaxes étant en vigueur en 1986, nous nous arrêtons à l'année 1987, alors que s'applique seulement la surtaxe de 3 p. cent, pour établir une comparaison nette. La surtaxe de 3 p. cent représente la mesure réelle, et la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé constitue la formule optionnelle.

Comme on le voit au Tableau 17, la surtaxe de 3 p. cent touche tous les couples à deux salariés avec deux enfants à l'exception des plus pauvres (puisqu'ils sont trop pauvres pour avoir à payer des impôts). Si le ministre des Finances avait choisi plutôt de prolonger la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé au lieu d'imposer une surtaxe à tous les contribuables, tous les couples à l'exception de ceux qui gagnent 80 000 $ et 100 000 $ auraient été épargnés. Même chez les couples à

revenu élevé comptant deux salariés, le coût de la surtaxe de 3 p. cent dépassera le montant qu'ils auraient payé en surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé.

Il n'en va pas de même, cependant, des couples à revenu élevé comptant un salarié, des parents seuls et des personnes seules. Comme le démontrent les Tableaux 18 à 20, le système actuel leur est plus favorable que la prolongation de la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé. Par exemple, la surtaxe de 3 p. cent coûtera 651 $ à un couple à un salarié gagnant 100 000 $ en 1987, alors que la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé aurait coûté 1 121 $. Dans le cas d'une personne seule gagnant 100 000 $, le coût de la surtaxe générale de 3 p. cent sera de 693 $, alors que la surtaxe sur les revenus élevés aurait coûté 1 260 $ - un écart de 567 $.

La différence entre la situation des couples à revenu élevé comptant deux salariés et celle des autres types de famille à revenu élevé tient au fait que chacun des conjoints de la famille à deux salariés gagne moins que l'unique salarié dans les autres unités familiales. Le coût de la surtaxe imposée aux contribuables à revenu élevé augmente à mesure que le revenu (et par conséquent l'impôt fédéral de base) augmente; cette surtaxe coûte donc plus cher aux contribuables à revenu élevé que la surtaxe de 3 p. cent.

Tableau 17

Surtaxes fédérales, couple à deux salariés avec deux enfants, selon le revenu et l'option, 1987

Revenu familial	Surtaxe actuelle de 3 p. cent	Surtaxe de remplacement sur les revenus élevés	Formule actuelle moins formule de remplacement
10 000 $	0 $	0 $	-
15 000	19	0	19 $
20 000	40	0	40
25 000	66	0	66
30 000	92	0	92
35 000	120	0	120
40 000	149	0	149
50 000	198	0	198
80 000	388	156	232
100 000	530	342	188

Tableau 18

Surtaxes fédérales, couple à un salarié avec deux enfants, selon le revenu et l'option, 1987

Revenu familial	Surtaxe actuelle de 3 p. cent	Surtaxe de remplacement sur les revenus élevés	Formule actuelle moins formule de remplacement
10 000 $	1 $	0 $	1 $
15 000	24	0	24
20 000	50	0	50
25 000	78	0	78
30 000	109	0	109
35 000	127	0	127
40 000	161	0	161
50 000	231	84	147
80 000	463	493	- 30
100 000	651	1,121	- 470

Tableau 19

Surtaxes fédérales, parent seul avec deux enfants, selon le revenu et l'option, 1987

Revenu familial	Surtaxe actuelle de 3 p. cent	Surtaxe de remplacement sur les revenus élevés	Formule actuelle moins formule de remplacement
10 000 $	3 $	0 $	3 $
15 000	27	0	27
20 000	54	0	54
25 000	82	0	82
30 000	113	0	113
35 000	131	0	131
40 000	165	0	165
50 000	235	92	143
80 000	468	510	- 42

Tableau 20

Surtaxes fédérales, personnes seules, selon le revenu et l'option, 1987

Revenu	Surtaxe actuelle de 3 p. cent	Surtaxe de remplacement sur les revenus élevés	Formule actuelle moins formule de remplacement
10 000 $	20 $	0 $	20 $
15 000	46	0	46
20 000	74	0	74
25 000	103	0	103
30 000	138	0	138
35 000	157	0	157
40 000	192	19	173
50 000	267	144	123
80 000	503	628	- 125
100 000	693	1 260	- 567

TENDANCES DANS LES RECETTES FISCALES

Le Tableau 21 et les Graphiques I et J indiquent les tendances dans les recettes fiscales fédérales de 1961 à 1990, selon le type de taxe ou d'impôt. Toutes les données ont été transformées en dollars de 1986 de manière à déceler les tendances réelles. Le Tableau 22 présente les données en dollars réels (c.-à-d. non rajustés en fonction de l'inflation).

Cette année, les divers impôts et taxes du gouvernement fédéral rapporteront environ 81,6 milliards de dollars; 37,7 milliards de dollars ou 46,2 p. cent du total proviendront des impôts sur le revenu des particuliers, 18,9 milliards ou 23,2 p. cent, des taxes fédérales de vente et d'accise, 13,3 milliards ou 16,3 p. cent, d'autres taxes comme les primes d'assurance-chômage et les taxes sur l'énergie, et 11,7 milliards ou 14,3 p. cent, des impôts sur le revenu des sociétés.

La tendance la plus frappante est le recours de plus en plus marqué aux impôts sur le revenu des particuliers. En 1961-1962, 34 p. cent des recettes fiscales totales du gouvernement fédéral provenaient des impôts sur le revenu des particuliers. Cette année, cette source représentera 46,2 p. cent des recettes fiscales, et le pourcentage grimpera chaque année pour atteindre 50,6 p. cent en 1990-1991, soit plus de la moitié de l'ensemble des recettes fiscales. En termes réels, les recettes provenant des impôts sur le revenu des particuliers auront grimpé d'environ 37,6 p. cent de 1985-1986 à 1990-1991 (de 34,3 milliards de dollars à 47,2 milliards).

Les impôts sur le revenu des sociétés représentent aujourd'hui une proportion beaucoup moins grande de l'ensemble des recettes fiscales que par le passé. En 1961-1962, les impôts sur le revenu des sociétés représentaient 21,6 p. cent des recettes fiscales totales; en 1986-1987, leur part n'est plus que de 14,3 p. cent. Le budget de 1986 prévoit que les impôts sur le revenu des sociétés constitueront 15,4 p. cent de l'ensemble des recettes fiscales en 1990-1991. En termes réels, les

recettes provenant des impôts sur le revenu des sociétés devraient grimper de 32,9 p. cent de 1985 à 1990 (10,9 milliards de dollars à 14,4 milliards). Mais le gouvernement fédéral continuera à recueillir plus de trois fois plus d'impôts chez les particuliers qu'auprès des sociétés.

Les recettes provenant des taxes fédérales de vente et d'accise devraient grimper de 23,7 p. cent en termes réels de 1985-1986 à 1990-1991. Elles continueront de représenter environ 22 p. cent de l'ensemble des recettes fiscales. La valeur et la proportion d'autres taxes auront baissé sensiblement d'ici 1990-1991 à cause des changements dans les taxes sur l'énergie.

Les mesures adoptées depuis novembre 1984, notamment suite aux budgets de mai 1985 et février 1986 auront pour effet de hausser sensiblement les recettes fiscales et de réduire les dépenses gouvernementales. Le ministre des Finances prévoit une hausse des recettes fiscales fédérales de 3,4 milliards de dollars et une réduction nette des dépenses de 6,8 milliards en 1986-1987, pour un gain net de 10,2 milliards de dollars. En 1990-1991, les divers changements rapporteront 8 milliards de dollars de plus en impôts fédéraux et réduiront les dépenses fédérales de 18,7 milliards, soit une épargne nette de 26,7 milliards de dollars.

Tableau 21

Recettes fiscales fédérales, selon la source, dollars constants (1986), 1961-1990

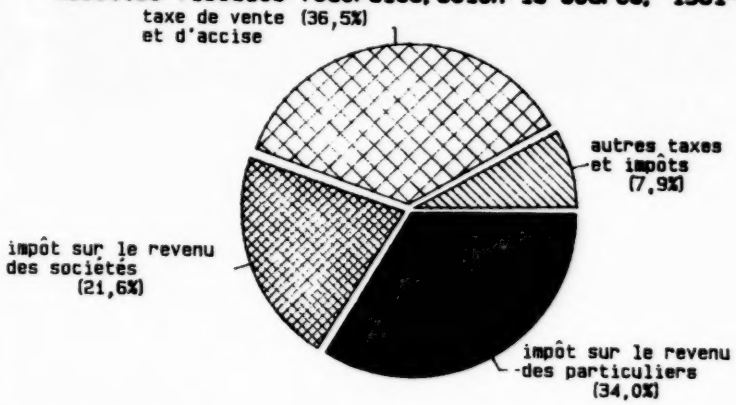
(en millions de dollars)

Exercice financier	Impôt sur le revenu des particuliers		Impôt sur le revenu des sociétés		Taxes de vente et d'accise		Autres taxes et impôts		Recettes fiscales totales	
	montant	%	montant	%	montant	%	montant	%	montant	%
1961-62	8 590 $	34,0%	5 450 $	21,6%	9 226 $	36,5%	1 988 $	7,9%	25 255 $	100,0%
1966-67	11 466	33,6	6 552	19,2	13 638	40,0	2 436	7,1	34 092	100,0
1971-72	22 726	47,4	7 534	15,7	14 581	30,4	3 110	6,5	47 951	100,0
1976-77	30 873	46,2	11 314	16,9	15 561	23,3	9 036	13,5	66 785	100,0
1981-82	31 909	44,5	10 773	15,0	15 079	21,0	13 879	19,4	71 639	100,0
1985-86	34 323	45,2	10 850	14,3	16 900	22,3	13 875	18,3	75 948	100,0
1986-87	37 700	46,2	11 700	14,3	18 900	23,2	13 300	16,3	81 600	100,0
1987-88	40 963	48,0	11 662	13,7	19 277	22,6	13 494	15,8	85 395	100,0
1990-91	47 239	50,6	14 422	15,4	20 899	22,4	10 795	11,6	93 355	100,0
Changement en pourcentage										
1961-1990	449,9%		164,4%		126,5%		442,9%		269,7%	
1985-1990	37,6		32,9		23,7		- 22,2		22,9	

Note: Les chiffres réels ont été transformés en dollars constants (1986) pour indiquer les tendances véritables.

Graphique I

Recettes fiscales fédérales, selon la source, 1961-62



Graphique J

Recettes fiscales fédérales, selon la source, 1990-91

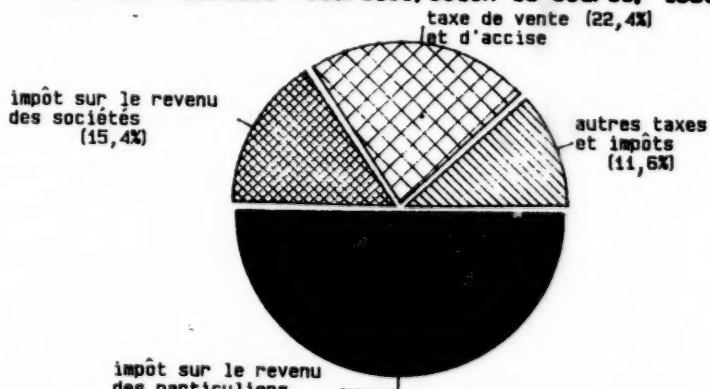


Tableau 22

Recettes fiscales fédérales, selon la source, dollars réels, 1961-1990

(en millions de dollars)

Exercice financier	Impôt sur le revenu des particuliers		Impôt sur le revenu des sociétés		Taxes de vente et d'accise		Autres taxes et impôts		Recettes fiscales totales	
	montant	%	montant	%	montant	%	montant	%	montant	%
1961-62	2 052 $	34,0%	1 302 $	21,6%	2 204 $	36,5%	475 $	7,9%	6 033 $	100,0%
1966-67	3 050	33,6	1 743	19,2	3 628	40,0	648	7,1	9 069	100,0
1971-72	7 227	47,4	2 396	15,7	4 637	30,4	989	6,5	15 249	100,0
1976-77	14 634	46,2	5 363	16,9	7 376	23,3	4 283	13,5	31 656	100,0
1981-82	24 046	44,5	8 118	15,0	11 363	21,0	10 459	19,4	53 986	100,0
1985-86	32 900	45,2	10 400	14,3	16 200	22,3	13 300	18,3	72 800	100,0
1986-87	37 700	46,2	11 700	14,3	18 900	23,2	13 300	16,3	81 600	100,0
1987-88	42 500	48,0	12 100	13,7	20 000	22,6	14 000	15,8	88 700	100,0
1990-91	54 700	50,6	16 700	15,4	24 200	22,4	12 500	11,6	108 100	100,0

Note: Tous les chiffres représentent des dollars réels. Le Tableau 21 transforme les montants en dollars constants (1986).

CONCLUSION

Les hausses du crédit d'impôt pour enfants annoncées dans le budget de mai 1985 et la mise en place d'un crédit remboursable au titre de la taxe sur les ventes apporteront des suppléments modestes mais appréciés aux revenus des Canadiens pauvres. Mais les autres changements apportés par les budgets aux prestations pour enfants et à des taxes et impôts - l'indexation partielle des exemptions fiscales personnelles et des tranches d'imposition, ainsi que des prestations pour enfants, l'abolition du dégrèvement fédéral, l'imposition d'une surtaxe de 3 p. cent applicable à tous les contribuables, les hausses des taux de la taxe fédérale de vente - effaceront les bénéfices provenant des crédits d'impôt pour enfants et de taxe de vente, et la situation des familles et des particuliers à faible revenu sera en fin de compte pire qu'avant. Les revenus dont disposent tous les Canadiens à l'exception de ceux qui se trouvent aux deux extrémités de l'échelle des revenus seront par conséquent diminués.

RENVOIS

1. Le budget de février 1986 n'indique pas la durée de la surtaxe de 3 p. cent, et présente des prévisions des recettes obtenues grâce à la surtaxe en 1990-1991.

2. Les calculs ont été effectués à l'aide d'un modèle de simulation sur micro-ordinateur. On suppose que: Les gains augmentent selon le taux d'inflation qui, selon les prévisions budgétaires de 1986, est de 4,3 p. cent en 1986 et de 3,6 p. cent chaque année de 1987 à 1990. Dans les familles à deux salariés, un conjoint gagne un tiers du revenu familial, l'autre en gagne deux tiers. Lorsqu'ils y ont droit, les contribuables réclament l'exemption personnelle, l'exemption de marié(e) ou d'équivalent de marié(e), l'exemption au titre des enfants, la déduction des dépenses relatives à l'emploi, et les déductions des cotisations aux RPC/RRQ et des primes d'assurance-chômage. Les contribuables dont le revenu en 1986 dépasse 29 444 $ versent 7 p. cent de leurs gains à un REP; ceux qui gagnent plus de 49 994 $ versent aussi des cotisations à un REER. Les contributions maximales à des REP et à des REER qu'on peut soustraire à l'impôt sont conformes aux modalités précisées dans le budget de 1985 et modifiées par la suite (en 1986, aucun maximum pour la déduction des contributions à un REP, mais l'ancien maximum s'applique toujours dans le cas des cotisations à des REER; à partir de 1987, on tient compte des hausses de cotisations déductibles annoncées dans le budget de 1985). À moins d'avis contraire, les crédits d'impôt pour enfants et de taxe de vente s'appliquent à l'année durant laquelle ils ont été versés et non à l'année d'imposition; nous considérons toutefois que le versement anticipé du crédit d'impôt pour enfants (chez les familles dont le revenu est inférieur à 15 000 $) accordé en novembre s'applique à l'année civile suivante, alors que les parents reçoivent le montant du crédit qui reste. Les impôts provinciaux sont des moyennes de l'impôt fédéral de base, comme suit: 48 p. cent en 1986, 49 p. cent en 1987, et 50 p. cent de 1988 à 1990. On ne tient compte d'aucune surtaxe provinciale, d'aucun crédit provincial. Les seuils de pauvreté estimatifs ont été préparés par le Conseil national du bien-être social en appliquant les taux d'inflation prévus par le ministère des Finances aux seuils des faibles revenus de Statistique Canada dans des régions métropolitaines (500 000 habitants et plus). Les seuils estimatifs (les montants ont été arrondis dans le texte, les tableaux et les graphiques) sont de 10 673 $ pour une personne, de 14 081 $ pour deux personnes, de 18 836 $ pour trois personnes, de 21 705 $ pour quatre personnes, et de 25 294 $ pour cinq personnes.

3. Les hausses estimatives de la taxe fédérale sur les ventes ont été calculées pour le Conseil national du bien-être social par Richard Shillington, statisticien-conseil.

MEMBRES DU
CONSEIL NATIONAL DU BIEN-ÊTRE SOCIAL

M. Russell H. Carr
Charlottetown (Î.-P.-É.)

M. Richard Cumbo
Toronto (Ont.)

Mad. Verda Hedges
Calgary (Alb.)

Mad. Gail Helmcken
Richmond (C.-B.)

Mad. Joyce Kert
Weston (Ont.)

Mad. Norma Landry
Shippegan (N.-B.)

Mad. Alayne McFetridge
Vanderhoof (C.-B.)

Mad. Marvelle McPherson
Winnipeg (Man.)

M. Mario Morin
Montmagny (Québec)

Mad. Gail Newall
Ajax (Ont.)

****

Conseil national du bien-être social
Immeuble Brooke Claxton
Ottawa K1A 0K9

Auteur: Ken Battle
Traduction: Louise Ducharme
Production: Francine LeBlanc

CONSEIL NATIONAL DU BIEN-ÊTRE SOCIAL

La Loi de 1969 sur l'organisation du gouvernement a institué le Conseil national du bien-être social en tant qu'organisme consultatif de citoyens auprès du ministre de la Santé nationale et du Bien-être social. Le Conseil a pour mandat de conseiller le Ministre sur des questions relatives au bien-être social.

Le Conseil est composé de 21 membres nommés par le gouverneur en conseil et provenant de diverses régions du Canada. Les membres agissent à titre personnel et non en tant que représentants d'organismes ou d'agences. Ils sont d'anciens ou d'actuels assistés sociaux, des locataires de logements publics et d'autres citoyens à faible revenu, ou des avocats, des enseignants, des travailleurs sociaux et d'autres personnes travaillant au sein d'associations de services bénévoles, d'organismes privés d'aide sociale et d'écoles de service social.

Les rapports du Conseil national du bien-être social ont porté sur une vaste gamme de questions relatives à la pauvreté et à la politique sociale au Canada, notamment les programmes de sécurité de revenu, les soins de santé, les seuils de pauvreté et des données statistiques sur la pauvreté, la politique de l'emploi, les familles monoparentales, les services sociaux, la nutrition, l'organisation communautaire, les services d'aide à l'enfance, les groupes de personnes défavorisées, l'assistance judiciaire/les services juridiques, les consommateurs à faible revenu et le reportage sur la pauvreté dans la presse canadienne.

All publications of the National Council of Welfare are available in English. For copies please write to the National Council of Welfare, Brooke Claxton Building, OTTAWA K1A 0K9